



БАНК ДОЛИНСК

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество)

**Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34
"Промежуточная финансовая отчетность"**

**Неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая
отчетность (неаудированная), составленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на
30.06.2017 и за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017**

**Южно-Сахалинск
2017**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)
Промежуточная финансовая отчетность и Аудиторское заключение**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 года	3
Промежуточный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	4
Промежуточный отчет о денежных потоках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	5
Промежуточный отчет об изменении в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7-41



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (АО)
Промежуточный отчёт о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	515 199	1 352 092
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	27 878	29 471
Средства в других банках	7	1 988 786	2 027 089
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	850 657	784 021
Основные средства	10	338 692	341 711
Нематериальные активы	10	4 295	5 336
Прочие активы	9	6 672	7 857
Налоговый актив		11 475	15 390
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>		<u>3 743 654</u>	<u>4 562 967</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	3 330 395	4 177 723
Прочие обязательства	15	33 516	23 847
Налоговое обязательство		30 194	26 510
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>		<u>3 394 105</u>	<u>4 228 080</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	186 612	186 612
Эмиссионный доход	17	6 793	6 793
Фонд переоценки основных средств	10	103 379	103 379
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	52 765	38103
<u>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>		<u>349 549</u>	<u>334 887</u>
<u>ИТОГО ПАССИВЫ</u>		<u>3 743 654</u>	<u>4 562 967</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«25» июля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (АО)

Промежуточный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	19	177 922	144 257
Процентные расходы	20	(73 301)	(67 271)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)	21	<u>104 621</u>	<u>76 986</u>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	22	(11 768)	(16 387)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ		<u>92 853</u>	<u>60 599</u>
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		(430)	(246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	6 579	12 131
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	34	1 715
Комиссионные доходы	25	57 441	54 295
Комиссионные расходы	26	(8 399)	(6 349)
Прочие операционные доходы	27	22 009	46 950
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		<u>170 087</u>	<u>169 095</u>
Операционные расходы	28	(147 551)	(164 377)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		<u>22 536</u>	<u>4 718</u>
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>22 536</u>	<u>4 718</u>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(7 874)	1 298
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>14 662</u>	<u>6 016</u>
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		<u>14 662</u>	<u>6 016</u>
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ВЛАДЕЛЬЦАМ БАНКА		<u>14 662</u>	<u>6 016</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«25» июля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности

**БАНК ДОЛИНСК**

КБ «Долинск» (АО)

Промежуточный отчет о денежных потоках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей) (неаудированные данные)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	177 922	144 257
Проценты уплаченные	20	(73 301)	(67 271)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	6 579	12 131
Комиссии полученные	25	57 441	54 295
Комиссии уплаченные	26	(8 399)	(6 349)
Прочие операционные доходы	27	18 172	42 766
Уплаченные операционные расходы	28	(96 183)	(106 655)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(4 011)	117
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>78 220</u>	<u>73 291</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	1 593	(2 636)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	37 847	47 500
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(68 391)	187 023
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	834	5 737
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	(843 499)	(763 524)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(4 149)	117 088
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>(797 545)</u>	<u>(335 521)</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в ассоциированные организации		0	25 880
Приобретение основных средств	10	(5 533)	(35 951)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>(5 533)</u>	<u>(10 071)</u>
<u>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</u>		<u>34</u>	<u>1 715</u>
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>		<u>(803 044)</u>	<u>(343 877)</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>1 352 092</u>	<u>1 126 779</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>		<u>549 048</u>	<u>782 902</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«25» июля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (АО)

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)
(неаудированные данные)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<u>Остаток на 31 декабря 2014 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>102 369</u>	<u>34 734</u>	<u>330 508</u>
Совокупный доход :					
Чистая прибыль/(убыток)				(3 034)	(3 034)
Изменение фонда переоценки основных средств			531		531
<u>Остаток на 31 декабря 2015 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>102 900</u>	<u>31 700</u>	<u>328 005</u>
Совокупный доход :					
Чистая прибыль/(убыток)				6 016	6 016
Изменение фонда переоценки основных средств			0		
<u>Остаток на 30 июня 2016 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>102 900</u>	<u>37 716</u>	<u>334 021</u>
Совокупный доход:					
Чистая прибыль/(убыток):				387	387
Изменение фонда переоценки основных средств			479		479
<u>Остаток на 31 декабря 2016 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>103 379</u>	<u>38 103</u>	<u>334 887</u>
Совокупный доход:					
Чистая прибыль/(убыток):				14 662	14 662
Изменение фонда переоценки основных средств			0		
<u>Остаток на 30 июня 2017 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>103 379</u>	<u>52 765</u>	<u>349 549</u>

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«25» июля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

По состоянию на 30 июня 2017 года персонал Банка составил – 148 человек (31.12.2016: 150)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 30.06.2017 представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,57%
2	Скомаровская Е.В.	37,57%
3	ЗАО «Истра»	17,94%
5	Сахно О.А.	6,72%

Структура основных акционеров на 31.12.2016 представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,57%
2	Скомаровская Е.В.	37,57%
3	ЗАО «Истра»	9,00%
4	Веремеенко И.А.	8,44%
5	Сахно О.А.	6,72%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4
31 декабря 2013	6,5

По данным Росстата прогноз инфляции на 2017 год - 5.2%. Максимальный прогнозируемый уровень: 6.5%. Минимальный уровень 3.9%.

Валютные операции

Иностраннные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
30 июня 2017	59,3862	67,8072
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584
31 декабря 2014	56,2584	68,3427
31 декабря 2013	32,7292	44,9699

Ключевая ставка Банка России составила:

<u>Дата</u>	<u>%%</u>
30 июня 2017	9,00
31 декабря 2016	10,00
30 июня 2016	10,50
31 декабря 2015	11,00

При определении справедливой стоимости привлеченных и размещенных средств Банком применены рыночные ставки:

	<u>Ключевая ставка Банка России</u>	<u>Ставка, принятая за рыночную</u>	
		<u>Привлечение средств (меньше, или равно)</u>	<u>Размещение средств (больше, или равно)</u>
19.06.2017	9	9,50	8,50
02.05.2017	9,25	9,75	8,75
24.03.2017	9,75	10,25	9,25
19.09.2016	10	10,50	9,50
14.06.2016	10,50	11,00	10,00
01.01.2016	11,00	11,50	10,5

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с неконсолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущих финансовых периодах. важнейшие принципы учетной политики Банка и существенные оценки в ее применении соответствуют принципам учетной политики, раскрытым в неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Налог на прибыль за промежуточные периоды начисляется на основании налоговой ставки, которая была бы применима для ожидаемой прибыли за год.

Применение новых стандартов МСФО

Следующие изменения к действующим стандартам МСФО вступили в силу:

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты).
- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты). Измененный стандарт обязывает раскрывать сверку движений по обязательствам, возникшим в результате финансовой деятельности.
- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (выпущены в мае 2014 года) по учету приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.
- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 года) по уточнению допустимых методов начисления амортизации.
- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в сентябре 2014 года) по устранению несоответствия между требованиями стандартов в отношении продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.
- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в декабре 2014 года), разъясняющие порядок учета инвестиций в инвестиционные организации.
- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что организация не обязана предоставлять отдельное раскрытие, требуемое в соответствии с МСФО, если информация, вытекающая из данного раскрытия незначительна, даже если требование МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования.
- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты).

Измененный стандарт обязывает раскрывать сверку движений по обязательствам, возникшим в результате финансовой деятельности.

Руководство Банка рассмотрело данные изменения к стандартам при подготовке неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Изменения к действующим стандартам не оказали существенного влияния на неконсолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт по выручке МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- КРМФО (IFRIC) 22 «Влияние изменений валютных курсов по авансам» (выпущен в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок определения применяемых валютных курсов при первоначальном признании полученных и выданных авансов. • Изменения в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в июле 2014 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», 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 организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», или продолжением применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.
- Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.
- Изменения в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) касаются вопросов одновременного применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- Изменения в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения

устанавливают более четкие требования к определению принципов отнесения и прекращения отнесения имущества к инвестиционной недвижимости.

В настоящее время Руководство Банка проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

По мнению Руководства Банка, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на промежуточную финансовую отчетность Банка, подготовленную за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

-либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

-либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемкого финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (в тысячах российских рублей).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем

они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2016г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Транспортные средства и прочие активы	3-5

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2016 и 2015 годов, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
30 июня 2017	59,3862	67,8072
31 декабря 2016	60,6569	63,8111

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие

налоговые платежи 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 будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
- своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"),

являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют

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

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Руководство Банка приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

-если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

-во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

-срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

-Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.

-Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка (в тысячах российских рублей)

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков-корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
Наличные денежные средства	289704	410 184
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	31227	604 804
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	228117	372 678
Резерв под обесценение	(33 849)	(35 574)
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>515199</u>	<u>1 352 092</u>

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер	Код страны нахождения кредитной организации
АО «Альфа-банк»	1326	643
АО «Юникредит»	1	643
АО «Газпромбанк»	354	643
КУ «Мастер-Банк» (ОАО) ГК «АСВ»***	2 176	643
НКО АО НРД	3294-К	643
РНКО «Платежный центр»	3166-К	643

*** СВИФТ-код Мастер-Банка закрыт ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 33 849 тыс. руб., (31.12.2016: 35 574).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1 января</u>	<u>35 574</u>	<u>34 483</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(11 182)/ 9 457	(104 655)/ 105 746
Чистое изменение резерва под обесценение	(1 725)	1 091
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня</u>	<u>33 849</u>	<u>35 574</u>

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	23171	24 049
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	4707	5 422
<u>Итого обязательных резервов</u>	<u>27878</u>	<u>29 471</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	62119	150 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	1908000	1 870 000
Средства в клиринговых организациях	18571	7 333
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	873	1 329
Резерв под обесценение	(777)	(1 573)
<u>Итого средств в других банках</u>	<u>1 988 786</u>	<u>2 027 089</u>

Банк размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку (средства в других банках не имеют обеспечения).

География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов определяется в основном Сахалинской областью.

В целях составления отчетности в соответствие с МСФО, ставки по межбанковским кредитам и депозитам:

- принимаются в качестве рыночных, если срок размещения ресурсов на рынке МБК не превышает одного месяца;
- приводятся к рыночным (исходя из величины ключевой ставки Банка России на момент их выдачи), если срок - свыше одного месяца.

По состоянию на 30.06.2017 Банк разместил свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты в Банке России. Справедливая стоимость финансового элемента «Средства в других банках» составила 1 988 786 (31.12.2016:2 027089) тыс. руб.

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость размещенных денежных средств на межбанковском рынке соответствует балансовой. В отчетном периоде (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года) на межбанковском рынке было размещено всего 1 988 786 тыс. руб., в том числе в Банке России- 1 908 000 тыс. руб. (31.12.2016: 2 027 089; 1 870 000).

Резерв под обесценение средств, размещаемых в Банке России, не формировался. Ниже представлено движение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на межбанковском рынке.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u>	<u>1 573</u>	<u>2 500</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(4034)/3 238	(112 000)/ 111 073
Чистое изменение резерва под обесценение	(796)	(927)
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня</u>	<u>777</u>	<u>1 573</u>

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	930 294	845 902
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 954)	(63 310)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	66 225	71 340
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(66 149)	(71 228)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 241	1317
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>850 657</u>	<u>784 021</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на 30 июня 2017 года периода по кредитам составила 14,62 % (31.12.2016: 15,64 %). По мнению Руководства Банка в течение первого полугодия 2017 года не было размещений средств в кредиты по ставке ниже, чем рыночная. В соответствие с Учетной политикой за рыночную ставку принята ключевая ставка Банка России + (-) 0,5 %, которая составила на 30.06.2017- 9,00 % (31.12.2016г.- 10%).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

Субъекты	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	206 210	119 992
Кредиты субъектам малого предпринимательства	598 201	605 770
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	80 722	90 316
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	111 386	101164
<u>Итого</u>	<u>996 519</u>	<u>917 242</u>

Структуры кредитного портфеля на 30.06.2017 и 31.12.2016 представлены в таблице ниже:

Субъекты	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года	Изменение
Корпоративные кредиты	20,69	13,08	7,61
Кредиты субъектам малого предпринимательства	60,03	66,04	-6,01
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	8,10	9,85	-1,75
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	11,18	11,03	0,15
Итого	100,00	100,00	0,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 30.06.2017 и 31 декабря 2016 :

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Добыча полезных ископаемых	44900	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	66848	94293
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2875	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	10000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	83000	47202
Строительство	118875	54500
Транспорт и связь	55434	69026
Оптовая и розничная торговля	318523	234563
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24070	116180
Прочие виды деятельности	73528	27220
На завершение расчетов	16358	72 779
Физические лица	192108	191479
Итого	996 519	917 242

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет ключевую ставку Банка России, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 0,5 процентов).

	Ставка, принятая за рыночную		
	Ключевая ставка Банка России	Привлечение средств (меньше, или равно)	Размещение средств (больше, или равно)
19.06.2017	9	9,50	8,50
02.05.2017	9,25	9,75	8,75
24.03.2017	9,75	10,25	9,25
19.09.2016	10	10,50	9,50
14.06.2016	10,50	11,00	10,00
01.01.2016	11,00	11,50	10,5

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

а) если одновременно выполняются три условия:

- кредит выдан под рыночную процентную ставку;
- кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
- если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность)

включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;*
- потребительские кредиты;
- кредиты, сгруппированные в однородные портфели.

Справочный комментарий:

К субъектам малого предпринимательства отнесены хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в соответствии с установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" критериями» имеющие предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия - 120 млн. рублей;
- малые предприятия - 800 млн. рублей;
- средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом при составлении отчетности по МСФО Банк не производит корректировку расчетного резерва на имеющееся обеспечение.

По состоянию на 30.06.2017г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без МБК) оценен руководством Банка в размере 147 103 тыс. руб. (31.12.2016: 134 538 тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к срочной – 80 954 тыс. руб. (31.12.2016: 46 430 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к просроченной – 66 149 тыс. руб. (31.12.2016: 71 228 тыс. руб.);

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (без учета МБК).

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>134 538</u>	<u>104 746</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(104 674)/117 239	(332 734)/362 526
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов дебиторской задолженности	12 565	29 792
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>147 103</u>	<u>134 538</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Расчеты с использованием банковских карт	960	229
Требования по прочим операциям	887	3184
Предстоящие выплаты по налогам	388	641
Расчеты с прочими дебиторами	3840	1 001
Расходы будущих периодов	1477	3 506
Резерв на возможные потери	(880)	(704)
Прочее имущество		

Итого прочих активов**6 672****7 857**

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 880 тыс. руб. (31.12.2016: 704 тыс. руб.)

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января (Восстановление резерва)/начисление резерва	704 (1734)/1910	1 063 (19 496)/19 137
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов дебиторской задолженности	176	(359)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня	880	704

10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>Здание</u>	<u>Земля</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Незавершенное</u>	<u>Итого</u>
				<u>стр-во</u>	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	326 580	1 928	20113	0	348 621
Поступления	754	0	598	0	1 352
Выбытия		0	(6 292)	0	(6 292)
Начислено амортизация всего	(7 233)	0	(4 184)	0	(11 417)
		0			
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	320 101	1 928	10 235	0	332 264
Поступления	19900	5 565	955	25 493	51913
Выбытия			(816)	(25 493)	(26309)
Переоценка	599				599
Начислено амортизация	(8 170)	0	(8586)	0	(16756)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	332430	7493	1788	0	341 711
Поступления	0	0	508	508	1016
Выбытия	0	0	(208)	(508)	(716)
Начислено амортизация	(2341)	0	(978)		(3319)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	330089	7493	1110	0	338692

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011., неисключительные права на программы для ЭВМ. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Нематериальные активы	8 593	8 168
Начислено амортизации	(4 298)	(2 832)
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>4 295</u>	<u>5 336</u>

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За отчетный 2016 год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2013г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства в связи с использованием МСФО представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Налог на прибыль РСБУ	(3 370)	(569)
Отложенный налоговый актив РСБУ	178	3 721
<u>Влияние МСФО</u>	2382	5 146
Отложенное налоговое обязательство РСБУ	(819)	(14 800)
<u>Влияние МСФО</u>	(6 245)	(3036)
<u>Признаваемый налог на прибыль</u>	<u>(7 874)</u>	<u>9 538</u>

По состоянию на 30.06.2017г. признаваемый налог на прибыль составил 7 874 тыс. руб. (31.12.2016- возмещение налога на прибыль составило 9 538 тыс. руб.

12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения в связи с применением МСФО:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
<u>Активы</u>				
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(1 743)	(349)	(6 252)	(1 250)
Досоздание РВП по кредитам	(5 972)	(1 194)	(16 880)	(3 376)
Расходы от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	(430)	(86)		
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО	(3 769)	(754)	(2 596)	(519)
<u>Итого активы</u>	<u>(11 914)</u>	<u>(2 383)</u>	<u>(26 714)</u>	<u>(5 146)</u>
<u>Обязательства</u>		0		
Восстановление разницы между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за предыдущий период	2596	519	4 184	837
Восстановление РВП по кредитам	16880	3376		
Восстановление расходов, относящихся к предыдущей отчетной дате	1203	241	6 062	1 213
<u>Итого обязательства</u>	<u>20679</u>	<u>4136</u>	<u>10 246</u>	<u>2 050</u>
<u>Всего («итого активы» + «итого обязательства»)</u>			<u>(16 468)</u>	<u>(3 096)</u>
Восстановление отложенного налога на прибыль		2110	X	986
<u>Признаваемый отложенный налог на прибыль</u>		<u>3 863</u>		<u>(2 110)</u>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актив. Отложенный налог на прибыль в связи с применением МСФО признан в сумме 3 863 тыс. руб. (31.12.2016: (2110) тыс. руб.)

13. Компоненты совокупного дохода

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<u>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>14 662</u>	<u>6 403</u>
<u>Прочие компоненты совокупного дохода</u>		
Изменение фонда переоценки основных средств (с учетом налоговых обязательств)	0	479
<u>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Совокупный доход за период</u>		
<u>Совокупный доход, приходящийся на:</u>	<u>14 662</u>	<u>6 882</u>
собственников кредитной организации	14 662	6 882
неконтрольную долю участия	0	0

14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<u>Юридические лица, всего:</u>	<u>1 559 747</u>	<u>2 375 521</u>
расчетные/текущие счета	1 245 288	2 083 602
срочные депозиты	314 459	291 919
<u>Граждане (физические лица), всего:</u>	<u>1 738 093</u>	<u>1 759 805</u>
расчетные/текущие счета	253 680	270 679
срочные депозиты	1 484 413	1 489 126
<u>Прочие</u>	<u>2561</u>	<u>20 259</u>
%	29994	22 138
<u>Всего</u>	<u>3 330 395</u>	<u>4 177 723</u>

Справедливая стоимость депозитов, привлеченных от физических лиц по ставкам выше рыночных, по состоянию на 30 июня 2017 года пересчитана с отнесением результата в Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в сумме 430 (30.06.2016- 246) тыс. руб.

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц на 30 июня 2017 года:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях		
Стабильный	2 687 800	6,16%
Оптимальный	2 657 495	6,87%
Максимальный (270-365) 7,75%	2 661 436	7,90%
Максимальный (365-730) 8,75%	155 027 292	8,47%
Максимальный (730-1095) 10%	50 521 886	10,10%

Максимальный (3 года) 10,5%	52 821 108	10,74
Максимальный-онлайн (270-365)	1 132 000	8,16%
Максимальный-онлайн (365-730)	89 751 254	9,09%
Максимальный-онлайн (730-1095)	5 295 441	10,42%
<i>VIP-онлайн (от 0,3-0,999 млн.)</i>	34 498 787	7,52%
<i>VIP-онлайн (1 и более млн.)</i>	152 102 036	7,81%
VIP (0,3-0,999 млн.) 7,5%	122 437 117	7,46%
VIP (1 и более млн.) 7,5%	504 896 286	7,76%
VIP 200 (до 5 млн.)	56 455 466	8,17%
VIP 200 (5 млн. и более)	23 300 000	8,30%
Вклады в валюте		
Стабильный	138 469	0,63%
Максимальный (270-365)	37 429	1,50%
Максимальный (365-730)	658 914	1,84%
<i>Максимальный-онлайн (365-730)</i>	42 725	1,85%
Максимальный (730-1095)	211 431	3,15%
Максимальный (3 года)	304 809	5,08%
VIP (20 000 -34999)	398 516	0,92%
VIP (35 000 и более)	1 556 017	1,19%
<i>VIP-онлайн (5000-34 999)</i>	195 626	0,96%
Универсал 2000	61 147	2,50%
Вклады в рублях		
Текущий пенсионный	32 026	1,00%
До востребования	4 182 534	0,10%
Невостребованные депозиты	2 904 147	0,10%
Вклады в валюте		
До востребования	6 711	0,01%
Невостребованные депозиты	137 775	0,01%

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 30 июня 2016 года:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток , тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях		
Стабильный	1 705	6,5
Оптимальный	5 443	7,06
Максимальный (270-365)	2 484	8,41
Максимальный (365-730)	56 940	9,15
Максимальный (731-1095)	34 334	10,5
Максимальный 3 года	46 617	10,73
Максимальный –онлайн (270-365)	4 735	8,94
Максимальный –онлайн (365-730)	28 016	9,79
Максимальный –онлайн (730-1095)	1 590	11,5
<i>VIP-онлайн (0,3-0,999 млн.)</i>	41 205	7,99

VIP-онлайн (1 и более 1 млн.)	211 901	8,75
VIP (0,3-0,999 млн.)	135 544	8,07
VIP (1 и более млн.)	653 301	8,49
VIP 200 (до 5 млн.)	26 131	8,96
СКС «Пенсионный»	29 629	4,5
СКС «Универсал»	17 184	6,66
До востребования	257 967	0,10
Вклады		
Стабильный	6 388	0,75
Максимальный (270-365)	6 483	1,55
Максимальный (365-730)	59 430	2,34
Максимальный (730-1095)	6 910	3,41
Максимальный 3 года	19 416	5,09
VIP (20000-34999.)	18 364	1,15
VIP (более 35000)	61 053	1,65
Универсал 2000	3 723	2,5
VIP-онлайн (20000-34999.)	4 504	1,25
VIP-онлайн (35000 и более 1 млн.)	6 095	1,75
До востребования	12 712	0,01

Ниже представлены объем и ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 30.06.2017г.:

Наименование клиента	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения %
ГУП "Долинское ДРСУ" .	30 159 000,00	7,50
МУП "Южно-Курильский Докер" .	20 000 000,00	7,70
АО "Автодорпроект"	40 000 000,00	7,70
АО "Автодорпроект"	10 000 000,0	8,00
ООО "ВМБ-Инвест"	20 000 000,00	7,45
ЗАО "Долинский хлебокомбинат"	5 000 000,00	7,25
ООО "Проектировщик-2"	10 000 000,00	7,70
ООО "Проектировщик-2"	10 000 000,00	7,50
ЗАО "Южный берег"	5 000 000,00	7,00
ЗАО "Истра"	25 000 000,00	8,00
ЗАО "Пасифик"	10 000 000,00	8,00
ООО "СПЕЦТЕХАВТООТРЯД"	30 000 000,00	7,50
	30 000 000,00	9,075
ЗАО "Истра"	20 000 000,00	11,00
	20 000 000,00	12,00
Кузин Александр Александрович (ИП)	20 000 000,00	7,40
Южно-Сахалинская местная религиозная организация "Христианский Центр-Скала" Российского Объединенного Союза Христиан Веры Евангельской (пятидесятников) Депозиты	6 800 000,00	6,50
ЗАО Пиленга Годо	2 500 000,00	7,70

Ниже представлены объем и ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2016г.:

Наименование клиента	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения %
МУП «Транспортная компания»	31 500	8,0
АО «Автодорпроект»	35 000	9,5
	25 000	8,0
МУП «Южно-Курильский докер»	19 419	8,0
ООО «Спецтехавтоотряд»	30 000	8,0
ЗАО «Долинский хлебокомбинат»	10 000	8,0
ООО «Сахавтодорсервис»	20 000	8,0
ИП Бель О.Л.	17 500	7,0

ЗАО «Пиленго Годо»	2 500	8,0
ООО «Проектировщик-2»	10 000	9,3
ЗАО «Пасифик»	15 000	8,0
ЗАО «Истра»	30 000	9,075
	20 000	12,0
	20 000	11,0
Южно-Сахалинская местная религиозная организация "Христианский Центр-Скала" Российского Объединенного Союза Христиан Веры Евангельской (пятидесятников)	6 000	6,5

15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 737	9 542
Расчеты с бюджетом	5 237	4 012
Прочие обязательства	16 416	2 733
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	431	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 695	7 560
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>33 516</u>	<u>23 847</u>

К прочим обязательствам отнесены незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России.

16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<u>Итого уставный капитал</u>	<u>186 612</u>	<u>186 612</u>

17. Эмиссионный доход

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого эмиссионный доход</u>	<u>6 793</u>	<u>6 793</u>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) по состоянию на

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прибыль (убыток) прошлых лет	38 103	31 700
Прибыль (убыток) отчетного года	14 662	6 403
Выплаченные дивиденды	0	0

<u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u>	<u>52 765</u>	<u>38 103</u>
--	----------------------	----------------------

19. Процентные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	60 747	67866
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	13 773	10978
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям	103 402	65413
<u>Итого процентных доходов</u>	<u>177 922</u>	<u>144 257</u>

20. Процентные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(13 797)	(11 284)
Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(59 504)	(55 987)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>(73 301)</u>	<u>(67 271)</u>

21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<u>Чистый процентный доход</u>	<u>104 621</u>	<u>76 986</u>

22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	104 674	52 699
(Создание резерва в течение отчетного периода)	(117 239)	(71 586)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u>	<u>(12 565)</u>	<u>(18 887)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
--	---	---

	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	4 034	46 400
Создание резерва в течение отчетного периода	(3 237)	(43 900)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u>	<u>797</u>	<u>2500</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля, отраженное в Отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составило (-11 768) тыс. руб., за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: (-16 387) тыс. руб.

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	11 183	24 572
Создание резерва в течение отчетного периода	(9 457)	(23 653)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u>	<u>1 725</u>	<u>919</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	1 734	1 008
Создание резерва в течение отчетного периода	(1 910)	(576)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u>	<u>(176)</u>	<u>432</u>

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	9830	33223
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	(3 251)	(21 092)
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>6579</u>	<u>12131</u>

24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	269 706	629 104
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(269 672)	(627 389)

Итого результат от переоценки иностранной валюты **34** **1715**

25. Комиссионные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссия, полученная по кассовым операциям	33067	30230
Комиссия, полученная по расчетным операциям	21490	20167
Комиссия, полученная по прочим операциям	2884	3898
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>57441</u>	<u>54295</u>

26. Комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(3 531)	(2 546)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(2 744)	(2 775)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(2 124)	(1 028)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(8 399)</u>	<u>(6 349)</u>

27. Прочие операционные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Штрафы, пени, неустойки полученные	126	535
Доходы от сдачи имущества в аренду	1547	1502
Доходы от выбытия имущества	56	0
Другие доходы	20280	44913
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>22009</u>	<u>46950</u>

Другие доходы в основном представлены доходами от восстановления резервов по прочим активам.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<u>Чистые доходы (расходы)</u>	<u>170 087</u>	<u>169 095</u>

28. Операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(62 687)	(63 784)
Резерв предстоящих расходов (отпуск)	(18 322)	(18 664)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(3)	(1)
Другие операционные расходы	(34 686)	(34 069)

Амортизационные отчисления (основные средства и нематериальные активы)	(12 007)	(11 966)
Другие произведенные расходы	(14 069)	(24 378)
Налоги, за исключением налога на прибыль, и другие сборы	(5 777)	(11 515)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(147 551)</u>	<u>(164 377)</u>

29. Управление финансовыми рисками

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижение степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;

- управление структурой кредитного портфеля;
 - управление рисками проблемных кредитов.
- Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:
- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
 - реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
 - заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
 - претензионно - исковую работу;
 - списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
 - наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)
- Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на 30 июня 2017 года в размере 147 103 (31.12.2016: 134 538) тыс. руб.

Ниже представлено кредитное качество кредитного портфеля Банка на 30 июня 2017 года

	Всего	Кредитное качество				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	206210		206210			
Кредиты субъектам малого предпринимательства	598201	21300	383393	59448	70000	64060
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе:	80722	61343	11720	5529	1500	630
-ипотечные ссуды	61081	50442	8284	2355		
-иные потребительские ссуды	19641	10901	3436	3174	1500	630
Итого	885133	82643	601323	64977	71500	64690
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	111386		86773	22760		1853
Всего	996519	82643	688096	87737	71500	66543

Ниже представлено кредитное качество кредитного портфеля Банка на 31 декабря 2016 года

	Всего	Кредитное качество				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	119992	7850	112142			
Кредиты субъектам малого предпринимательства	605770	117673	362532	56500		69065
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе:	88473	80400	3425	2496		2152
-ипотечные ссуды	76165	70292	3377	2483		
-автокредиты	17	17				
-иные потребительские ссуды	12291	10091	48			2152
Итого	814235	205923	478099	58996		71217
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	103006		78660	22655		1691
Всего	917241	205923	556759	81651	0	72908

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

б. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

с. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ РФ		<u>30.06.2017</u> (неаудированные данные)	<u>31 декабря 2016</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	76,528	149,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	232,2	163,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	14,449	15,4

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующий обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплата в течение срока их действия.

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 30.06.2017 (тыс. руб.):

	до востр-ня и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 меся-цев	более 1 года	не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	515 199					515199
Обязательные резервы на счетах в Банке России					27878	27878
Средства в других банках	1911033	59368			18385	1988786
Кредиты и дебиторская задолженность	23095	71444	173881	525672	56565	850657
Основные средства				338692		338692
Нематериальные активы				4295		4295
Прочие активы	1347	3414	334	1477	100	6672
Налоговый актив			11475		100	11575
ИТОГО АКТИВЫ	<u>2 450 674</u>	<u>134 226</u>	<u>185 690</u>	<u>870 136</u>	<u>103 028</u>	<u>3 743 754</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1546764	273708	571032	938891		3330395
Прочие обязательства	19385	7986	5714		431	33516
Налоговое обязательство			30194			30194
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	<u>1566149</u>	<u>281694</u>	<u>606940</u>	<u>938891</u>	<u>431</u>	<u>3 394 105</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>884 525</u>	<u>-147 468</u>	<u>-421 250</u>	<u>-68 756</u>	<u>102 597</u>	<u>349649</u>
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года		<u>737 057</u>	<u>315 807</u>	<u>247 052</u>	<u>349 649</u>	

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 31.12.2016 (тыс. руб.):

	до востр-ня и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяце в	от 6 до 12 меся-цев	более 1 года	не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1352092					1352092
Обязательные резервы на счетах в Банке России					29471	29471
Средства в других банках	2019829				7260	2027089
Инвестиции в ассоциированные организации	0					0
Кредиты и дебиторская задолженность	21509	14819	309095	438398	200	784021
Основные средства				341711		341711
Нематериальные активы				5336		5336
Прочие активы	3832	335	3690			7857
Налоговый актив			15390			15390
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3397262</u>	<u>15154</u>	<u>328175</u>	<u>785445</u>	<u>36931</u>	<u>4562967</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2374580	451616	488522	863005		4177723
Прочие обязательства	16287		7560			23 847
Налоговое обязательство			26510			26510
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	<u>2390867</u>	<u>451616</u>	<u>522592</u>	<u>863005</u>	<u>0</u>	<u>4228080</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>1006395</u>	<u>(436462)</u>	<u>(194417)</u>	<u>(77560)</u>	<u>36931</u>	<u>334887</u>
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	<u>1006395</u>	<u>569933</u>	<u>375516</u>	<u>297956</u>	<u>334887</u>	

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016 гг.:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
<u>АКТИВЫ</u>						
Средства в других банках	8,5	1,0		9,12	0	
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	14,19	0		15,28	0	
- Розничные кредиты (программы кредитования)	15,05	0		15,25	0	
<u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u>						
Средства клиентов						
- Депозиты физ/лиц до востребования	0,1	0,01		0,1	0,01	
- Срочные депозиты физ/лиц	8,17	1,71		8,8	2,27	
- Срочные юр/лиц физ/лиц	7,58	0		8,98	0	

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	228145	252668	2438	31948	515 199
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27878				27 878
Средства в других банках	1929700	59086			1 988 786
Кредиты и дебиторская задолженность	850657				850 657
Налоговый актив	11475				11 475
Прочие активы	6672				6 672
<u>Итого денежных финансовых активов</u>	<u>3 054 527</u>	<u>311 754</u>	<u>2438</u>	<u>31948</u>	<u>3 400 667</u>

Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	2 983568	313649	1 531	31647	3 330 395
Прочие обязательства	27273	6243			33 516
Налоговое обязательство	30194				30 194
Итого денежных финансовых обязательств	3 041 035	319 892	1 531	31 647	3 394 105
Чистая балансовая позиция	(13492)	8 138	(907)	(301)	(6562)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	981025	335271	969	29882	1347147
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 471				29 471
Средства в других банках	2024703	7331			2032034
Кредиты и дебиторская задолженность	784021				784021
Налоговый актив	15390				15390
Прочие активы	7857				7857
Итого денежных финансовых активов	<u>3842467</u>	<u>342602</u>	<u>969</u>	<u>29882</u>	<u>4215920</u>
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	3 880 325	265 933	1 327	30138	4 177 723
Прочие обязательства	23 690	157			23 847
Налоговое обязательство	26 510				26510
Итого денежных финансовых обязательств	3 930 525	266 090	1327	30 138	4 228 080
Чистая балансовая позиция	88058	(76 512)	358	256	12160

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства:

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств.

В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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. Операций с гарантийными, документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 192	53 767
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	435 265	531 264
Гарантии выданные	37 798	37 798
<u>Итого обязательств кредитного характера</u>	<u>476 255</u>	<u>622 829</u>

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

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

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Наблюдательного Совета банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Операции со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлены ниже:

Крупные акционеры Ключевой **Прочие связанные стороны**

	(доля более 5%)	управленческий персонал	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	5500,0	5,0	1573,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	2750,0	75,0	765,0
Средства клиентов	12149,0	11873,	16887,0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	790,0	75,0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5000,0	1072,0	27,0

Операции со связанным сторонами в течение 2016 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 500,0	317,0	1 500,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	5 300,0	30,3	315,0
Средства клиентов	119575,0	10 488,0	1 119,0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 798,0	1 500,0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10 500,0	2 681,0	0,0

Информация по вознаграждениям

В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка: Председатель правления, три его заместителя и главный бухгалтер.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного Совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета.

В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

	<u>30 июня 2017 года</u> <u>(неаудированные данные)</u>	<u>тыс. руб.</u> <u>2016</u>
1 Общая величина выплат (вознаграждений) за период	79945	168959
из них, налоги	18009	35633
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	61936	133326
из них расходы по накапливаемым отпускам	6945	25358
в том числе, налоги	1611	5881
2 Общий размер и структура выплат (вознаграждений)		
начисленная заработная плата	39004	73611
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	16398	29751
из них расходы по накапливаемым отпускам	5334	19476,3
страховые взносы с выплат вознаграждений	1611	5882
3 Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	16804	27781
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника – выплаты	не производились	не производились
Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	отсутствуют	отсутствуют

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2015: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года по РСБУ составлял 17,7% (2015: 15,75%)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 30 июня 2017 года составил 22,64 % (31.12.2016: 13,63 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом, на основе отчетности Банка по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года следующим образом:

	<u>30 июня 2017</u> <u>года</u> <u>(неаудированные</u> <u>данные)</u>	<u>31 декабря 2016</u> <u>года</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	52 765	38 103
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>239 377</u>	<u>224 715</u>
Капитал 2-го порядка		
Субординированный кредит	48900	41000
Фонд переоценки основных средств	103 379	103 379
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>159072</u>	<u>151172</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>398 449</u>	<u>375 887</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>1057383</u>	<u>1648508</u>
Коэффициент достаточности капитала	37,68	22,80
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	22,64	13,63

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<u>Забалансовые активы и пассивы</u>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения, о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходи