

**ПАО АКБ «Акцент»**

**Промежуточная финансовая  
отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2017 года**

## Содержание

### Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе .....	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	6
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка .....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
3. Основы представления отчетности .....	9
4. Основные принципы учетной политики .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	34
6. Средства в других банках .....	34
7. Кредиты и займы клиентам .....	35
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	36
9. Основные средства .....	37
10. Основные средства для продажи .....	38
11. Прочие активы .....	38
12. Средства клиентов .....	39
13. Прочие заемные средства .....	40
14. Выпущенный капитал и фонды .....	40
15. Прочие обязательства .....	41
16. Процентные доходы и расходы .....	42
17. Комиссионные доходы и расходы .....	42
18. Прочие операционные доходы .....	42
19. Административные и прочие операционные расходы .....	43
20. Чистый доход от операций с иностранной валютой .....	43
21. Управление финансовыми рисками .....	44
22. Управление капиталом .....	58
23. Условные обязательства и активы .....	60
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	61
25. Отложенные налоговые активы и обязательства .....	62
26. Операции со связанными сторонами .....	64
27. События после отчетной даты .....	66



ПАО АКБ «Акцент»

**Промежуточный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Процентные доходы	16	98 586	134 051
Процентные расходы	16	(37 773)	(65 917)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>60 813</b>	<b>68 134</b>
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	6, 7	(31 403)	(82 873)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>29 410</b>	<b>(14 739)</b>
Чистый доход от валютных операций	21	12 701	10 388
Комиссионные доходы	17	11 026	11 041
Комиссионные расходы	17	(2 303)	(1 992)
Изменение резерва по оценочным обязательствам предоставления кредитов	15	(160)	(2 388)
Прочие операционные доходы	18	11 401	10 183
<b>Чистые доходы</b>		<b>62 075</b>	<b>12 493</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(106 810)	(96 251)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(44 735)</b>	<b>(83 758)</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(3 159)	(6 322)
<b>Убыток за период</b>		<b>(47 894)</b>	<b>(90 080)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прочие взносы собственников		15 000	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(184)	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>14 816</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(33 078)</b>	<b>(90 080)</b>

М.В. Данилочкин

Председатель правления



Л.А. Романова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности

ПАО АКБ «Акцент»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Прочие взносы собственников	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2015 года	477 278	-	48 430	5 624	-	(348 634)	182 698
Убыток за период	-	-	-	-	-	(90 080)	(90 080)
<b>Остаток на 30 июня 2016 года</b>	<b>477 278</b>	<b>-</b>	<b>48 430</b>	<b>5 624</b>	<b>-</b>	<b>(438 714)</b>	<b>92 618</b>
Остаток на 31 декабря 2016 года	537 278	-	6 103	5 624	-	(436 548)	112 457
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога	-	(184)	-	-	-	-	(184)
Прочие взносы собственников	-	-	-	-	15 000	-	15 000
Убыток за период	-	-	-	-	-	(47 894)	(47 894)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>537 278</b>	<b>(184)</b>	<b>6 103</b>	<b>5 624</b>	<b>15 000</b>	<b>(484 442)</b>	<b>79 379</b>



М.В. Данилочкин  
Председатель правления

А.А. Романова  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности

ПАО АКБ «Акцент»

**Промежуточный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	88 738	129 692
Проценты уплаченные	(35 452)	(69 605)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 026	13 157
Комиссии полученные	11 026	11 041
Комиссии уплаченные	(2 303)	(1 992)
Прочие операционные доходы	11 016	10 183
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(112 921)	(126 101)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(26 870)</b>	<b>(33 625)</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 631	920
Средства в других банках	587 287	152 662
Кредиты и займы клиентам	(96 850)	(52 449)
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	(10 626)	(50)
Прочие активы	(5 065)	(44 322)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	(367 839)	(347 879)
Средства других баков	35 422	-
Прочие обязательства	(7 857)	64 056
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>109 233</b>	<b>(260 687)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(70 902)	-
Приобретение основных средств	(84)	(319)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(70 986)</b>	<b>(319)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	15 000	-
Выплата прочих заемных средств	(447)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>14 553</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 461	(3 143)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>54 261</b>	<b>(264 149)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	81 066	422 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>135 327</b>	<b>158 668</b>

М.В. Данилочкин  
Председатель правления



Л.А. Романова  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности

**1. Основная деятельность Банка**

Настоящая промежуточная финансовая отчетность Публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

В 2017 году Банк работал на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №696 от 06.08.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 053-04517-010000 от 18.01.2001, без ограничения срока действия.

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

ПАО АКБ «Акцент» является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк в своем составе имел головной офис в г. Орск, 2 дополнительных офиса на территории Оренбургской области, 1 филиал в г. Москва, 9 операционных касс вне кассового узла в г. Москва.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 462431, Оренбургская обл., г. Орск, проспект Ленина, д. 75а.

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2017 года составляла 129 человек (30 июня 2016 года: 145 человек).

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Конечной контролирующей стороной являются крупные акционеры Банка. Основными участниками Банка по состоянию на 30.06.2017 с долей 5% и более являлись:

	Страна регистрации	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
		Доля (%)	Доля (%)
Епифанов Андрей Алексеевич	Россия	64,14	68,56
Данилочкин Максимов Всеволодович	Россия	10,10	10,10
Симкин Денис Геннадьевич	Россия	10,10	10,10
Чантурия Ирина Николаевна	Россия	5,05	5,05
Жемалетдинов Равил Рушанович	Россия	5,05	5,05
Акционеры, владеющие пакетами акций меньше 5% уставного капитала Банка	Россия	5,56	1,14
<b>Итого</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

### **Общая характеристика**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В первом полугодии 2017 года отмечалось сохранение динамики роста мировой экономики.

На фоне усиления склонности к риску и улучшения перспектив экономического роста в странах с формирующейся экономикой условия на мировых финансовых рынках оставались для них благоприятными.

Российский рубль ослаб в июне 2017 года по номинальному курсу на 1,1% к доллару США и на 2,7% к евро, а по отношению к декабрю 2016 года зафиксировано укрепление на 7,6% и 1,2% соответственно. По сравнению с январем-июнем 2016 года номинальный курс рубля повысился в первом полугодии 2017 года на 20,9% к доллару и на 24,8% к евро. Средние курсы за первое полугодие 2017 года: 57,97 рубля за доллар США и 62,69 рубля за евро.

В первом полугодии 2017 года Банк России несколько раз снижал ключевую процентную ставку. На 01 июля 2017 года ключевая процентная ставка составляла 9,00%.

Российский ВВП в годовом выражении во втором квартале 2017 года вырос на 2,7%, в первом полугодии 2017 года он увеличился на 1,6%.

За первое полугодие 2017 года индекс РТС снизился на 12,3% с начала 2017 года, индекс ММВБ – на 14,7%.

В банковском секторе ключевые показатели кредитного риска и рентабельности в целом сохраняются на стабильном уровне с начала года, что может свидетельствовать о завершении тенденции к ухудшению ситуации. Улучшение ситуации в российской экономике в 2017 году благоприятно сказывалось на банковской сфере, а совокупная полугодовая прибыль банков стала рекордной за всю историю банковского сектора РФ. Прибыль банковского сектора РФ по итогам первого полугодия 2017 года составила 770 млрд. рублей.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Шесть месяцев, окончившихся</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2017 года	2,3%
30 июня 2016 года	3,3%
30 июня 2015 года	8,5%
30 июня 2014 года	4,8%
30 июня 2013 года	3,5%

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

### **Валютные операции и валютный контроль**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

<b>Шесть месяцев, окончившихся</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251
30 июня 2013 года	32,7090	42,7180

Настоящая промежуточная отдельная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В настоящую промежуточную отдельную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

## **3. Основы представления отчетности**

### **Общие принципы**

Настоящая промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной отчетности (если не указано иное).

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

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

Руководство Банка подготовило настоящую промежуточную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### ***Валюта представления промежуточной финансовой отчетности***

Настоящая промежуточная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей промежуточной финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

#### ***Использование учетных оценок и суждений***

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

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для промежуточной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

#### ***Стандарты, которые станут обязательными для Банка, начиная с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 года или после этой даты***

Некоторые новые стандарты станут обязательными к применению с 01 января 2018 года или после этой даты, которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Все долевые инструменты следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время руководство Банка изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### **Ключевые методы оценки**

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший пересчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в промежуточном отчете об изменениях в капитале, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

##### ***Обесценение финансовых активов***

Для объективного отражения в промежуточной отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через промежуточный отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное и длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%, не связанное со снижением уровня рыночных процентных ставок. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в промежуточный отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в промежуточном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытков от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в промежуточном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления промежуточного отчета о движении денежных средств.

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в промежуточном отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

##### **Средства в других банках**

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму всей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения средств в кредитных организациях изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

##### **Кредиты и займы клиентам**

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, то есть на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

##### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для указанных категорий активов.

##### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Указанная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва на обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

##### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Указанная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в промежуточном отчете об изменениях в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей и убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в составе прибыли промежуточного отчета о совокупном доходе. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установленного права Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма-признанию в прибыли или убытке. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы под залог ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и займы клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в промежуточной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в промежуточной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьими сторонами, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

##### **Учет в условиях гиперинфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как же выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Основные средства**

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

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

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

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли и убытков как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе промежуточного отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в составе прибыли и убытка. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в промежуточном отчете о совокупном доходе.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» промежуточного отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### **Основные средства для продажи**

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

#### **Прочие активы**

В составе прочих активов Банк отражает:

- авансы предоставленные и прочая дебиторская задолженность, а также резервы под обесценение по ним;
- налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль;
- прочие активы.

В основном, Банк учитывает прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк регулярно тестирует на предмет обесценения прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

##### ***Средства кредитных организаций***

В составе средств кредитных организаций отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - НКО), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства кредитных организаций первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии средства кредитных организаций отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства кредитных организаций, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков как доход от привлечения средств кредитных организаций по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость средств кредитных организаций корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

##### ***Средства клиентов***

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на текущих, расчетных счетах, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет средств клиентов соответствует разделу «Средства кредитных организаций».

##### ***Прочие заемные средства***

Статья включает прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации.

Признание, оценка и учет соответствует разделу «Средства кредитных организаций».

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Прочие обязательства***

В данную статью включаются:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

##### ***Резервы по оценочным обязательствам***

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в промежуточном отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва по оценочным обязательствам предоставления кредитов» промежуточного отчета о совокупном доходе.

Резервы под оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе прочих нефинансовых обязательств.

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

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

##### ***Финансовая аренда***

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обязательства по договорам финансовой аренды***

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в промежуточном отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме, в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

##### ***Требования по договорам финансовой аренды***

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в промежуточном отчете о финансовом положении и представляет в составе прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

##### ***Договоры финансовых гарантий***

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются, по наивысшей оценке, из двух показателей:

- первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в промежуточном отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

#### **Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным различиям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний, и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных различий, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные различия будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные различия.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала.

Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочем совокупном доходе, признается также в прочем совокупном доходе. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов, или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

#### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления промежуточной финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Выкупленные акции***

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

##### ***Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в промежуточном отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» промежуточного отчета о финансовом положении в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

##### ***Процентные доходы и расходы***

Процентный доход признается в составе прибыли за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

##### ***Комиссионные доходы и расходы***

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг.

Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

##### ***Доход в форме дивидендов***

Дивиденды признаются в промежуточном отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в промежуточном отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

##### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» промежуточного отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в составе прибыли и убытков.

##### ***Операции со связанными сторонами***

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Наличные средства	68 040	56 202
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	51 678	6 969
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
– Российской Федерации	10 398	12 839
– других стран	5 211	5 056
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>135 327</b>	<b>81 066</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка существовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 7 938 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по такому контрагенту составляла 8 916 тыс. рублей, или 6,6% от общего объема денежных средств (31 декабря 2016 года: существовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 11 246 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала, сумма остатков по такому контрагенту составляла 16 156 тыс. рублей, или 19,93% от общего объема денежных средств).

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

**6. Средства в других банках**

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиты и депозиты в других банках	56 579	23 592
Депозиты в Банке России	40 000	660 276
<b>Средства в других банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>96 579</b>	<b>683 868</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(23 547)	(23 592)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>73 032</b>	<b>660 276</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в других банках не имели обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2017 года представленные выше классы средств в других банках в сумме 23 547 тыс. рублей являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе (31 декабря 2016 года: средства в сумме 23 592 тыс. рублей являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе).

Средние эффективные годовые ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют 8,42% (31 декабря 2016 года: 9%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	23 592	22 540
Отчисления в резерв	(45)	(43)
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>23 547</b>	<b>22 497</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка существовало два контрагента с остатками денежных средств, превышающими 7 938 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляла 49 999 тыс. рублей, или 68,5% от общего объема средств в других банках.

## 6. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка существовал контрагент с остатками денежных средств, превышающими 11 246 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляла 680 000 тыс. рублей, или 99,43% от общего объема средств в других банках.

## 7. Кредиты и займы клиентам

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты субъектам малого предпринимательства	209 760	553 102
Потребительские кредиты физическим лицам	180 780	287 806
Ипотечные жилищные кредиты	75 722	21 283
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13 036	13 039
Корпоративные кредиты	495 042	-
<b>Итого кредитов и займов клиентам до создания резервов под обесценение</b>	<b>974 340</b>	<b>875 230</b>
Резерв под обесценение кредитов и займов клиентам	(210 878)	(179 430)
<b>Итого кредитов и займов клиентам</b>	<b>763 462</b>	<b>695 800</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 15 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная величина кредитного риска за вычетом резерва по кредитам, выданным таким крупным заемщикам, составляет 382 384 тыс. руб., или 39,2% от размера кредитов и займов клиентам до создания резервов под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 16 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная величина кредитного риска за вычетом резерва по кредитам, выданным таким крупным заемщикам, составляет 428 207 тыс. руб., или 48,9% от размера кредитов и займов клиентам до создания резервов под обесценение.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Оцененные на обесценение активы		
	Отдельно	Совместно	Итого
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
<b>Физические лица</b>			
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	76 782	3 567	80 349
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	6 469	(1 879)	4 590
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>83 251</b>	<b>1 688</b>	<b>84 939</b>
<b>Юридические лица</b>			
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	61 266	37 815	99 081
Отчисления в резерв	37 572	(10 714)	26 858
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>98 838</b>	<b>27 101</b>	<b>125 939</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>			
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	138 048	41 382	179 430
Отчисления в резерв	44 041	(12 593)	31 448
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>182 089</b>	<b>28 789</b>	<b>210 878</b>

## 7. Кредиты и займы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Оцененные на обесценение активы		
	Отдельно	Совместно	Итого
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
<b>Физические лица</b>			
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	38 352	21 087	59 439
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	38 430	(17 520)	20 910
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>76 782</b>	<b>3 567</b>	<b>80 349</b>
<b>Юридические лица</b>			
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	37 038	37	37 075
Отчисления в резерв	24 228	37 778	62 006
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>61 266</b>	<b>37 815</b>	<b>99 081</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>			
Оценочный резерв по состоянию на 01 января	75 390	21 124	96 514
Отчисления в резерв	62 658	20 258	82 916
<b>Оценочный резерв по состоянию на 30 июня</b>	<b>138 048</b>	<b>41 382</b>	<b>179 430</b>

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	252 281	33,1	157 930	22,7
Физические лица	171 564	22,5	228 744	32,9
Строительство	123 672	16,1	157 164	22,5
Промышленность	65 353	8,6	20 861	3,0
Государственные и муниципальные структуры	12 170	1,6	–	–
Сельское хозяйство	–	–	16 627	2,4
Недвижимость	–	–	5 573	0,8
Прочие отрасли	138 422	18,1	108 901	15,7
<b>Итого кредитов и займов клиентам</b>	<b>763 462</b>	<b>100,0</b>	<b>695 800</b>	<b>100,0</b>

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	344	344
<b>Валовая стоимость обесцененных инструментов</b>	<b>344</b>	<b>344</b>
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(73)	(73)
<b>Чистая стоимость обесцененных инструментов</b>	<b>271</b>	<b>271</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>271</b>	<b>271</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода.

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний ЗАО «Оренбургское региональное агентство поддержки малого среднего бизнеса» и ЗАО «Сармат».

По состоянию на 30 июня 2017 года вложения в долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США, со сроком погашения до мая 2026 года, купонный доход по которым составил 4,75%. Совокупная сумма остатков по ним составляла 37 182 тыс. рублей. (31 декабря 2016 года: долговые ценные бумаги отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, были представлены облигациями федерального займа, эмитентом по которым выступало Министерство Финансов Российской Федерации. Совокупная сумма остатков по ним составляла 37 378 тыс. рублей. Облигации имели сроки погашения до мая 2026 года, купонный доход составил 4,75% (31 декабря 2016 года: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания отсутствовали).

**9. Основные средства**

	<b>Здания</b>	<b>Оборудование и транспорт</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01 января 2016 года	92 091	67 145	15 559	174 795
Поступления	14 683	363	–	15 046
<b>Остаток на 30 июня 2016 года</b>	<b>106 774</b>	<b>67 508</b>	<b>15 559</b>	<b>189 841</b>
Остаток на 31 декабря 2016 года	25 680	69 037	15 926	110 643
Поступления	–	81	–	81
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>25 680</b>	<b>69 118</b>	<b>15 926</b>	<b>110 724</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01 января 2016 года	3	39 626	6 006	45 635
Амортизационные отчисления	955	4 129	997	6 081
<b>Остаток на 30 июня 2016 года</b>	<b>958</b>	<b>43 755</b>	<b>7 003</b>	<b>51 716</b>
Остаток на 31 декабря 2016 года	4	47 757	8 007	55 768
Амортизационные отчисления	110	4 061	1 008	5 179
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>114</b>	<b>51 818</b>	<b>9 015</b>	<b>60 947</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года</b>	<b>25 566</b>	<b>17 300</b>	<b>6 911</b>	<b>49 777</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>25 676</b>	<b>21 280</b>	<b>7 919</b>	<b>54 875</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года</b>	<b>105 816</b>	<b>23 753</b>	<b>8 556</b>	<b>138 125</b>

Категория «Оборудование и транспорт» включает офисное, компьютерное оборудование, транспортные средства.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

## 10. Основные средства для продажи

Основные средства для продажи по состоянию на 30 июня 2017 года в сумме 33 369 тыс. рублей и на 31 декабря 2016 года в сумме 29 731 тыс. рублей включают активы, полученные Банком от своих заемщиков по договорам об отступном.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года данные активы были классифицированы как основные средства для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в промежуточном отчете о финансовом положении по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

## 11. Прочие активы

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочая дебиторская задолженность	29	962
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	–	(115)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>29</b>	<b>847</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи по прочим активам	7 736	4 564
Расходы будущих периодов	187	–
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	105	4
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	582	188
Прочие нефинансовые активы	9 106	9 010
Резерв под обесценение прочих активов	(1 745)	(9 322)
Прочие активы	539	–
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>16 510</b>	<b>4 444</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 539</b>	<b>5 291</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию на отчетную дату прочие активы протестированы на обесценение.

Ниже приведено распределение резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Резерв по состоянию на 01 января	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на 30 июня
Торговая дебиторская задолженность	115	(115)	–
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>115</b>	<b>(115)</b>	–
Прочее	9 322	(7 577)	1 745
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>9 322</b>	<b>(7 577)</b>	<b>1 745</b>

## 11. Прочие активы (продолжение)

Ниже приведено распределение резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Резерв по состоянию на 01 января	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на 30 июня
Торговая дебиторская задолженность	295	133	428
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>295</b>	<b>133</b>	<b>428</b>
Прочее	4 923	2 015	6 938
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 923</b>	<b>2 015</b>	<b>6 938</b>

## 12. Средства клиентов

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	3 790	10 649
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	202 910	346 600
срочные депозиты	59 087	89 015
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	13 452	690 214
срочные вклады	518 254	24 722
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>797 493</b>	<b>1 161 200</b>

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Граждане	531 706	66,7	714 936	61,6
Оптовая и розничная торговля	43 446	5,4	74 218	6,4
Строительство	25 295	3,2	154 421	13,3
Промышленность	19 926	2,4	820	0,1
Сфера услуг	10 569	1,3	56 708	4,9
Финансовые организации	5 253	0,7	4 064	0,3
Государственные и муниципальные структуры	3 790	0,5	10 649	0,9
Сельское хозяйство	3 773	0,5	8	-
Недвижимость	642	0,1	499	-
Прочие отрасли	153 093	19,2	144 877	12,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>797 493</b>	<b>100</b>	<b>1 161 200</b>	<b>100,0</b>

На 30 июня 2017 года Банк имел 5 клиентов с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка (31 декабря 2016 года: 12 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 71 943 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 507 775 тыс. рублей), или 9,0% (31 декабря 2016 года: 43,7%) от общей суммы средств клиентов.

### 13. Прочие заемные средства

На 30 июня 2017 года субординированные займы в сумме 236 545 тыс. рублей не обеспечены, привлечены на внутреннем рынке и имеют (фиксированную) процентную ставку (2016 год: 236 990 тыс. рублей). Средние эффективные ставки по субординированным займам по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ – 8% годовых. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается. В периоде у Банка не возникали обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов субординированные займы представлены одним контрагентом.

### 14. Выпущенный капитал и фонды

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Акционерный капитал	537 278	537 278
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>537 278</b>	<b>537 278</b>
Фонд переоценки основных средств	6 103	6 103
Резервный фонд, установленный российским законодательством	5 624	5 624
Безвозмездная помощь	15 000	–
Фонд нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(184)	–
Накопленный дефицит	(484 442)	(436 548)
<b>Итого прочих компонентов собственного капитала</b>	<b>(457 899)</b>	<b>(424 821)</b>
<b>Итого собственных средств</b>	<b>79 379</b>	<b>112 457</b>

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<b>Количество акций, тыс. шт.</b>	<b>Обыкно- венные акции, тыс. руб.</b>	<b>Привилеги- рованные акции, тыс. руб.</b>	<b>Итого номи- нальная стои- мость</b>	<b>Влияние гипер- инфля- ции</b>	<b>Итого акционе- рного капитала</b>
По состоянию на 01 января 2016 года	30 200	300 551	1 449	302 000	175 278	477 278
Эмиссия акций	6 000	60 000	–	60 000	–	60 000
По состоянию на 31 декабря 2016 года	36 200	360 551	1 449	362 000	175 278	537 278
<b>По состоянию на 30 июня 2017 года</b>	<b>36 200</b>	<b>360 551</b>	<b>1 449</b>	<b>362 000</b>	<b>175 278</b>	<b>537 278</b>

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Банк покупает и продает собственные акции по обычному курсу в рамках торговли долевыми инструментами и рыночной деятельности. Такие операции проводятся в соответствии с учредительными документами Банка и соответствуют всем аспектам российского законодательства и требованиям (конкретизировать наименование) фондовой биржи. Выкупленные акции Банка считаются находящимися в обращении, но исключаются из акционерного капитала. Прибыли и убытки от продажи или выкупа собственных акций отражаются на счете капитала в составе резервов.

На отчетную дату собственных акций, выкупленных Банком у акционеров, нет. Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

## 15. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговая кредиторская задолженность	429	970
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>429</b>	<b>970</b>
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	617	15 332
Начисленные вознаграждения персоналу	4 748	3 786
Обязательства по предоставлению кредитов	1 266	1 448
Авансы полученные	76	921
Отложенные доходы	3 356	909
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>10 063</b>	<b>22 396</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 492</b>	<b>23 366</b>

В состав прочих обязательств включены финансовые обязательства по выданным банковским гарантиям, а также обязательства по предоставлению кредитов, исходя из условий заключенных кредитных договоров и обязательства перед персоналом по начисленным выплатам по неиспользованным отпускам.

	Обязательства (резервы) по выданным гарантиям	Обязательства (резервы) по предоставлению кредитов	Обязательства (резервы) по неиспользованным отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	716	1 480	6 987	9 183
Начислено обязательств (резервов) в отчетном периоде	–	(32)	(3 201)	(3 233)
<b>Балансовая стоимость на 31 января 2016 года</b>	<b>716</b>	<b>1 448</b>	<b>3 786</b>	<b>5 950</b>
Начислено обязательств (резервов) в отчетном периоде	–	(202)	(3 169)	(3 371)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года</b>	<b>716</b>	<b>1 246</b>	<b>617</b>	<b>2 579</b>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» промежуточного отчета о совокупном доходе.

Обязательства кредитного характера – особые резервы (оценочные обязательства по предоставлению кредитов) были созданы по случаям убытков, понесенных по обязательствам по предоставлению кредитов. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2016 года будет использован до конца 2017 года. Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям Банком не создавался. Прочие резервы на определенные юридические иски, поданные против кредитной организации, отсутствуют.

## 16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Кредиты и займы клиентам	71 940	101 474
Средства, размещенные в Банке России	12 512	31 966
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	10 241	7
Вложения в ученные векселя	2 843	–
Средства в других банках	1 045	604
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	–
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, неоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>98 586</b>	<b>134 051</b>
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>98 586</b>	<b>134 051</b>
Срочные вклады физических лиц	(28 245)	(51 579)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 323)	(6 934)
Текущие (расчетные) счета	(113)	(277)
Субординированные займы	(92)	(7 127)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, неоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(37 773)</b>	<b>(65 917)</b>
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(37 773)</b>	<b>(65 917)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>60 813</b>	<b>68 134</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	5 582	7 014
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3 938	1 504
Прочие	1 506	2 523
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>11 026</b>	<b>11 041</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	(1 707)	(1 324)
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(396)	(399)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(175)	(106)
Комиссионные расходы за проведение операций с валютными ценностями	(1)	(3)
Прочее	(24)	(160)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 303)</b>	<b>(1 992)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 723</b>	<b>9 049</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Доходы от операций с полученными кредитами и прочими размещенными средствами	4 979	158
Операционная аренда	619	331
Списание обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	330	–
Прочее	5 473	9 694
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>11 401</b>	<b>10 183</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	47 463	43 929
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 691	15 281
Расходы по операционной аренде	11 924	8 423
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 969	8 677
Амортизация по основным средствам	5 179	6 081
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 837	2 358
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	997	1 258
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	48	69
Организационные и управленческие расходы:		
- страхование	4 835	2 053
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 022	2 885
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 253	1 945
- охрана	1 849	1 289
- служебные командировки	610	433
- аудит	263	-
- подготовка и переподготовка кадров	77	103
- реклама	50	47
- судебные и арбитражные издержки	8	23
- представительские расходы	-	9
- прочие организационные и управленческие расходы	1 735	1 388
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>106 810</b>	<b>96 251</b>

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3 355 тыс. рублей (на 30 июня 2016 года.: 3 165 тыс. рублей).

**20. Чистый доход от операций с иностранной валютой**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Чистый доход от операций с иностранной валютой	12 701	10 388
Курсовые разницы	1 460	(3 144)
<b>Итого чистого дохода от операций с иностранной валютой</b>	<b>14 161</b>	<b>7 244</b>

## **21. Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, то есть лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

- подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;
- осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, комитет управления рисками, кредитный комитет.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает, как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет управления рисками и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В Банке функционирует Управление развития, планирования и анализа, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты свыше 500 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере поступления заявок на выдачу кредита.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые активы в общем виде в разрезе классов на 30 июня 2017 года представлены следующим образом:

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Итого
Непросроченные и необесцененные активы	135 327	93 032	–	29	228 388
Просроченные, но необесцененные активы	–	43	–	–	43
Обесцененные активы	–	3 547	974 340	–	977 887
<b>Валовая стоимость</b>	<b>135 327</b>	<b>96 622</b>	<b>974 340</b>	<b>29</b>	<b>1 206 318</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	–	(23 591)	(210 878)	–	(234 469)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>135 327</b>	<b>73 031</b>	<b>763 462</b>	<b>29</b>	<b>971 849</b>

Финансовые активы в общем виде в разрезе классов на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Итого
Непросроченные и необесцененные активы	81 066	663 548	–	962	745 576
Просроченные, но необесцененные активы	–	43	–	–	43
Обесцененные активы	–	20 276	875 227	–	895 503
<b>Валовая стоимость</b>	<b>81 066</b>	<b>683 867</b>	<b>875 227</b>	<b>962</b>	<b>1 641 122</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	–	(23 591)	(179 427)	(115)	(203 133)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>81 066</b>	<b>660 276</b>	<b>695 800</b>	<b>847</b>	<b>1 437 989</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Информация о просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Итого
Без задержек платежа	93 032	822 751	–	915 783
С задержкой платежа менее 30 дней	–	5 137	29	5 166
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	2 629	–	2 629
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	7 057	–	7 057
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	–	55 411	–	55 411
С задержкой платежа свыше 360 дней	3 591	81 355	–	84 946
<b>Валовая стоимость</b>	<b>96 623</b>	<b>974 340</b>	<b>29</b>	<b>1 070 992</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(23 591)	(210 878)	–	(234 469)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>73 032</b>	<b>763 462</b>	<b>29</b>	<b>836 523</b>

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Итого
Без задержек платежа	660 276	721 005	–	1 381 281
С задержкой платежа менее 30 дней	–	12 213	962	13 175
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	35 492	–	35 492
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	16 407	–	16 407
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	–	34 200	–	34 200
С задержкой платежа свыше 360 дней	23 591	55 910	–	79 501
<b>Валовая стоимость</b>	<b>683 867</b>	<b>875 227</b>	<b>962</b>	<b>1 560 056</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(23 591)	(179 427)	(115)	(203 133)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>660 276</b>	<b>695 800</b>	<b>847</b>	<b>1 356 923</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъекто в малого предпри- нима- тельства	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
Без задержек платежа	94 065	74 349	445 255	196 048	13 036	822 753
С задержкой платежа менее 30 дней	3 763	1 373	–	–	–	5 136
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 629	–	–	–	–	2 629
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 057	–	–	–	–	7 057
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	16 805	–	24 893	13 712	–	55 410
С задержкой платежа свыше 360 дней	56 461	–	24 894	–	–	81 355
<b>Итого валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>180 780</b>	<b>75 722</b>	<b>495 042</b>	<b>209 760</b>	<b>13 036</b>	<b>974 340</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>180 780</b>	<b>75 722</b>	<b>495 042</b>	<b>209 760</b>	<b>13 036</b>	<b>974 340</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(69 459)	(15 479)	(97 472)	(27 601)	(867)	(210 878)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>111 321</b>	<b>60 243</b>	<b>397 570</b>	<b>182 159</b>	<b>12 169</b>	<b>763 462</b>

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Без задержек платежа	191 630	21 283	495 052	13 039	721 004
С задержкой платежа менее 30 дней	10 105	–	2 109	–	12 214
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	12 681	–	22 811	–	35 492
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 091	–	10 316	–	16 407
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 389	–	22 811	–	34 200
С задержкой платежа свыше 360 дней	55 910	–	–	–	55 910
<b>Итого валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>287 806</b>	<b>21 283</b>	<b>553 099</b>	<b>13 039</b>	<b>875 227</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>287 806</b>	<b>21 283</b>	<b>553 099</b>	<b>13 039</b>	<b>875 227</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(75 688)	(4 661)	(98 088)	(990)	(179 427)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>212 118</b>	<b>16 622</b>	<b>455 011</b>	<b>12 049</b>	<b>695 800</b>

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Недвижимость	49 008	121 827	180 647	205 722	20 006	577 210
Автотранспорт	138 089	4 925	31 027	67 596	5 860	247 497
Производственное оборудование	–	–	–	7 086	–	7 086
Прочие активы	7 806	2 041	661 435	55 232	–	726 514
<b>Итого кредитов и займов клиентам</b>	<b>194 903</b>	<b>128 793</b>	<b>873 109</b>	<b>335 636</b>	<b>25 866</b>	<b>1 558 307</b>

В таблице ниже представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Недвижимость	78 285	21 283	169 904	13 039	282 511
Автотранспорт	154 484	–	75 579	–	230 063
Производственное оборудование	–	–	30 997	–	30 997
Прочие активы	55 037	–	276 619	–	331 656
<b>Итого кредитов и займов клиентам</b>	<b>287 806</b>	<b>21 283</b>	<b>553 099</b>	<b>13 039</b>	<b>875 227</b>

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения равной, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 30 июня 2017 года:

	<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>Залоговая стоимость обеспечения</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	180 780	168 943
Ипотечные жилищные кредиты	75 722	154 753
Корпоративные кредиты	495 042	335 635
Кредиты субъектов малого предпринимательства	209 760	873 109
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13 036	25 866
<b>Итого кредитов и займов клиентам</b>	<b>974 340</b>	<b>1 558 306</b>

Далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения равной, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>Залоговая стоимость обеспечения</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	287 806	347 618
Ипотечные жилищные кредиты	21 283	32 705
Кредиты субъектов малого предпринимательства	553 099	1 220 054
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13 039	18 950
<b>Итого кредитов и займов клиентам</b>	<b>875 227</b>	<b>1 619 327</b>

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет по управлению рисками разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Итого
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	123 134	9 947	2 244	3	135 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 598	–	–	–	6 598
Средства в других банках	73 032	–	–	–	73 032
Кредиты и займы клиентам	761 562	1 900	–	–	763 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271	37 182	–	–	37 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	–	37 378	–	–	37 378
Прочие финансовые активы	29	–	–	–	29
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>964 626</b>	<b>86 407</b>	<b>2 244</b>	<b>3</b>	<b>1 053 280</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	35 422	–	–	–	35 422
Средства клиентов	796 547	464	482	–	797 493
Прочие заемные средства	236 545	–	–	–	236 545
Прочие финансовые обязательства	429	–	–	–	429
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>1 068 943</b>	<b>464</b>	<b>482</b>	<b>–</b>	<b>1 069 889</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(104 317)</b>	<b>85 943</b>	<b>1 762</b>	<b>3</b>	<b>(16 609)</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 2016 год.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Итого
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	73 347	5 968	1 736	15	81 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8229	–	–	–	8 229
Средства в других банках	660 276	–	–	–	660 276
Кредиты и займы клиентам	695 460	340	–	–	695 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271	–	–	–	271
Прочие финансовые активы	847	–	–	–	847
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 438 430</b>	<b>6 308</b>	<b>1 736</b>	<b>15</b>	<b>1 446 489</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства клиентов	(1 158 537)	(2 157)	(506)	–	(1 161 200)
Прочие заемные средства	(236 990)	–	–	–	(236 990)
Прочие финансовые обязательства	(970)	–	–	–	(970)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(1 396 497)</b>	<b>(2 157)</b>	<b>(506)</b>	<b>–</b>	<b>(1 399 160)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>41 933</b>	<b>4 151</b>	<b>1 230</b>	<b>15</b>	<b>47 329</b>

**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на			
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	4 297	3 438	4 014	3 211
Ослабление доллара США на 5%	(4 297)	(3 438)	(4 014)	(3 211)
Укрепление евро на 5%	88	70	62	50
Ослабление евро на 5%	(88)	(70)	(62)	(50)
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	1	1
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	(1)	(1)

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

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

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<b>Средства в других банках</b>						
Прочие средства, размещенные в других банках	9,25%	–	–	9,25%	–	–
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Потребительские кредиты	18,6%	12,0%	–	19,31%	–	–
Ипотечные жилищные кредиты	14,23%	–	–	14,42%	–	–
Кредиты субъектов малого предпринимательства	18,75%	–	–	17,60%	–	–
Кредиты государственным и муниципальным организациям	14,12	–	–	14,46%	–	–
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства клиентов</b>						
Срочные депозиты физических лиц	9,15%	0,2%	0,5%	9,8%	0,9%	0,8%
Срочные депозиты юридических лиц	–	0,1%	–	–	–	–
Субординированные займы	5,0%	–	–	5,0%	–	–

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 30 июня 2017 года данный норматив составил 75,8% (31 декабря 2016 года: 98,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2017 года данный норматив составил 58,2% (31 декабря 2016 года: 107,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2017 года данный норматив составил 52,9% (31 декабря 2016 года: 62,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	135 327	-	-	-	-	-	135 327
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	6 598	6 598
Средства в других банках	-	-	-	-	-	73 032	73 032
Кредиты и займы клиентам	11 228	90 808	126 948	126 679	298 097	109 702	763 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	37 453	37 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	37 378	37 378
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	16 539	16 539
<b>Итого активов</b>	<b>146 555</b>	<b>90 808</b>	<b>126 948</b>	<b>126 679</b>	<b>298 097</b>	<b>280 702</b>	<b>1 069 789</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	35 422	35 422
Средства клиентов	-	846 859	61 109	64 263	(174 738)	-	797 493
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	236 545	236 545
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	10 492	10 492
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>846 859</b>	<b>61 109</b>	<b>64 263</b>	<b>(174 738)</b>	<b>282 459</b>	<b>1 079 952</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>146 555</b>	<b>(756 051)</b>	<b>65 839</b>	<b>62 416</b>	<b>472 835</b>	<b>(1 757)</b>	<b>(10 163)</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>146 555</b>	<b>(609 496)</b>	<b>(543 657)</b>	<b>(481 241)</b>	<b>(8 406)</b>	<b>(10 163)</b>	<b>-</b>

•

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	81 066	-	-	-	-	-	81 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	8 229	8 229
Средства в других банках	-	-	-	-	-	660 276	660 276
Кредиты и займы клиентам	51 918	57 443	206 499	257 442	106 334	16 164	695 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	271	271
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	847	847
<b>Итого активов</b>	<b>132 984</b>	<b>57 443</b>	<b>206 499</b>	<b>257 442</b>	<b>106 334</b>	<b>685 787</b>	<b>1 446 489</b>
Средства клиентов	-	(419 752)	(142 871)	(431 125)	(167 452)	-	(1 161 200)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(236 990)	(236 990)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(23 366)	(23 366)
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>(419 752)</b>	<b>(142 871)</b>	<b>(431 125)</b>	<b>(167 452)</b>	<b>(260 356)</b>	<b>(1 421 556)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>132 984</b>	<b>(362 309)</b>	<b>63 628</b>	<b>(173 683)</b>	<b>(61 118)</b>	<b>425 357</b>	<b>24 859</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>132 984</b>	<b>(229 325)</b>	<b>(165 697)</b>	<b>(339 380)</b>	<b>(400 498)</b>	<b>24 859</b>	<b>-</b>

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

**Географический риск.** Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ сумм (в разрезе стран пребывания контрагентов), отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Россия	Европа	Всего
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	130 117	5 210	135 327
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 598	–	6 598
Средства в других банках	73 032	–	73 032
Кредиты и займы клиентам	763 462	–	763 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 453	–	37 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 378	–	37 378
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	33 369	–	33 369
Основные средства	49 777	–	49 777
Основные средства для продажи	11 081	–	11 081
Прочие активы	16 539	–	16 539
<b>Итого активов</b>	<b>1 158 806</b>	<b>5 210</b>	<b>1 164 016</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	35 422	–	35 422
Средства клиентов	797 493	–	797 493
Прочие заемные средства	236 545	–	236 545
Отложенные налоговые обязательства	4 685	–	4 685
Прочие обязательства	10 492	–	10 492
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 084 637</b>	<b>–</b>	<b>1 084 637</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>74 169</b>	<b>5 210</b>	<b>79 379</b>

В таблице ниже представлен анализ сумм (в разрезе стран пребывания контрагентов), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	80 952	114	–	81 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 229	–	–	8 229
Средства в других банках	660 276	–	–	660 276
Кредиты и займы клиентам	695 800	–	–	695 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271	–	–	271
Основные средства	54 875	–	–	54 875
Основные средства для продажи	29 731	–	–	29 731
Прочие активы	5 291	–	–	5 291
<b>Итого активов</b>	<b>1 535 425</b>	<b>114</b>	<b>–</b>	<b>1 535 539</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(1 160 463)	–	(737)	(1 161 200)
Прочие заемные средства	(236 990)	–	–	(236 990)
Отложенные налоговые обязательства	(1 526)	–	–	(1 526)
Прочие обязательства	(23 366)	–	–	(23 366)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 422 345)</b>	<b>–</b>	<b>(737)</b>	<b>(1 423 082)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>113 080</b>	<b>114</b>	<b>(737)</b>	<b>112 457</b>

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

## **22. Управление капиталом**

При управлении капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 30 июня 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 373 831 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 394 214 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8% (31 декабря 2016 года: 8%).

## 22. Управление капиталом (продолжение)

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Источники базового капитала</b>		
Уставный капитал	346 484	346 484
Резервный фонд	5 624	5 624
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>		
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	213 969	111 946
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	21 728	103 368
<b>Итого базового капитала</b>	<b>116 411</b>	<b>136 794</b>
<b>Основной капитал</b>		
<b>Итого базового капитала</b>	<b>116 411</b>	<b>136 794</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	235 725	235 725
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	21 695	21 695
<b>Итого дополнительного капитала</b>	<b>257 420</b>	<b>257 420</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>373 831</b>	<b>394 214</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала), %</b>	<b>25,9</b>	<b>33,1</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

## **22. Управление капиталом (продолжение)**

**Обесценение долевых инструментов.** Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

## **23. Условные обязательства и активы**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в промежуточной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

### **23. Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
– до 1 года	7 397	23 327
– от 1 года до 5 лет	7 397	15 221
	–	8 106
<b>Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды</b>	<b>7 397</b>	<b>23 327</b>

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года обязательства кредитного характера Банка по гарантиям выданным составляли 60 945 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 73 158 тыс. рублей).

### **24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; 4) кредиты и дебиторская задолженность.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением срочных сделок, учитываются по амортизированной стоимости. Срочные сделки относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибыли и убытков.

## 24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	135 327	–	–	135 327
Средства в кредитных организациях	–	–	73 032	73 032
Кредиты клиентам	–	–	763 462	763 462
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	37 453	–	37 453
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>135 327</b>	<b>37 453</b>	<b>836 494</b>	<b>1 009 274</b>

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	81 066	–	–	81 066
Средства в кредитных организациях	–	–	660 276	660 276
Кредиты клиентам	–	–	695 800	695 800
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	271	–	271
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>81 066</b>	<b>271</b>	<b>1 356 076</b>	<b>1 437 413</b>

## 25. Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Убыток за период</b>	<b>(44 737)</b>	<b>(141 416)</b>
Теоретический налог на прибыль	(8 947)	(28 283)
<b>Прочие (доходы)/расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и постоянные разницы</b>	<b>2 077</b>	<b>7 881</b>
Отложенные налоговые обязательства, признанные в отчете о финансовом положении	–	(1 526)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	6 870	21 928
<b>Налог на прибыль</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

**25. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за первое полугодие 2017 года и 2016 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	31 декабря 2016 года	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного		30 июня 2017 года
		в прибыли	в капитале	
<b>Шесть месяцев 2017 года:</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	151	(151)	–	–
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	24 333	(6 315)	–	18 018
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	–	–	37	37
Накопленная амортизация по основным средствам	365	1 460	–	1 825
Прочие не финансовые активы	1 864	(1 864)	–	–
Прочие	1 229	(871)	–	358
	<b>27 942</b>	<b>(7 741)</b>	<b>37</b>	<b>20 238</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(1 526)	–	–	(1 526)
Прочие	–	(3 159)	–	(3 159)
	<b>(1 526)</b>	<b>(3 159)</b>	<b>–</b>	<b>(4 685)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	27 942	(7 741)	37	20 238
<b>Отложенные налоговые обязательства, признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(1 526)</b>	<b>(3 159)</b>	<b>–</b>	<b>(4 685)</b>

## 25. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

	01 января 2016 года	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного		На 30 июня 2016 года
		в прибыли	в капитале	
<b>Шесть месяцев 2016 года:</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	260	(260)	–	–
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	7 576	10 109	–	17 685
Накопленная амортизация по основным средствам	815	1 691	–	2 506
Прочие не финансовые активы	985	(985)	–	–
Прочие	1 693	(1 579)	–	114
	<b>11 329</b>	<b>8 976</b>	<b>–</b>	<b>20 305</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(12 108)	–	–	(12 108)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	–	(5 912)	–	(5 912)
Прочие	–	(410)	–	(410)
	<b>(12 108)</b>	<b>(6 322)</b>	<b>–</b>	<b>(18 430)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	11 329	8 976	–	20 305
<b>Отложенные налоговые обязательства, признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(12 108)</b>	<b>(6 322)</b>	<b>–</b>	<b>(18 430)</b>

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Конечная контролирующая сторона Банка не представляет финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

Взаимоотношения конечной контролирующей стороной связаны только с выплатой дивидендов по обыкновенным акциям.

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	31 564	33 951
Выходные пособия	1 419	546
<b>Итого вознаграждения ключевому и управленческому персоналу</b>	<b>32 983</b>	<b>34 497</b>

**Операции со связанными сторонами.** В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами. Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января	3 131	-
Выдача кредитов в течение периода	1 850	-
Возврат кредитов в течение периода	(2 975)	-
Прочие изменения	(26)	-
<b>По состоянию на 30 июня</b>	<b>1 980</b>	<b>-</b>
Процентный доход	209	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января	3 940	1 009
Привлечение депозитов в течение периода	140 638	1 388
Возврат депозитов в течение периода	(140 913)	(2 355)
Прочие изменения	(50)	88
<b>По состоянию 30 июня</b>	<b>3 615</b>	<b>130</b>
Процентный расход	(123)	-

Данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января	2 400	-
Выдача кредитов в течение периода	3 630	-
Возврат кредитов в течение периода	(1 829)	-
Прочие изменения	69	-
<b>По состоянию на 30 июня</b>	<b>4 270</b>	<b>-</b>
Процентный доход	34	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января	2 626	7 707
Привлечение депозитов в течение периода	192 250	14 122
Возврат депозитов в течение периода	(190 810)	(14 160)
Прочие изменения	13	465
<b>По состоянию на 30 июня</b>	<b>4 079</b>	<b>8 134</b>
Процентный расход	(53)	-

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 354 тыс. руб. (30 июня 2016: 226 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2019-2022 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 16% (30 июня 2016 года: сроки погашения с 2017 по 2018 годы, средняя эффективная ставка 17,42%).

Депозиты связанных сторон не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки и подлежат погашению по первому требованию.

**27. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность, не происходило.