

**Коммерческий банк «Новый Московский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью),**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года**

(не аудировано)

Содержание

Промежуточный сокращенный Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года	3
Промежуточный сокращенный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	4
Промежуточный сокращенный Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	5
Промежуточный сокращенный Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	7
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	9
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
8. Средства в других банках	22
9. Кредиты и дебиторская задолженность	23
10. Основные средства и нематериальные активы	26
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27
12. Прочие активы	27
13. Средства клиентов и прочие заемные средства	28
14. Выпущенные долговые обязательства	29
15. Прочие обязательства	29
16. Собственный капитал	29
17. Процентные доходы и расходы	30
18. Комиссионные доходы и расходы	31
19. Административные и прочие операционные расходы	31
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
21. Налог на прибыль	32
22. Управление капиталом	32
23. Условные обязательства	33
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
25. Операции со связанными сторонами	36
26. События после отчетной даты	37

Промежуточный сокращенный Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

	Примечание	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	696 382	389 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России		60 603	74 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 767	2 880
Средства в других банках	8	200 536	300 625
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 104 185	928 673
Основные средства	10	5 456	5 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	291 999	281 334
Прочие активы	12	14 262	7 440
Текущие требования по налогу на прибыль		7 303	8 729
Итого активов		2 383 493	1 998 501
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 527 523	1 345 487
Выпущенные долговые обязательства	14	252 024	75 362
Прочие заемные средства	13	162 195	161 053
Прочие обязательства	15	13 901	11 078
Итого обязательств		1 955 643	1 592 980
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	16	70 485	48 156
Итого собственный капитал	16	427 850	405 521
Итого обязательств и собственного капитала		2 383 493	1 998 501

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 августа 2017 года.



Т.А. Лосева

С.А. Кухаренко

Т.А. Лосева

С.А. Кухаренко

Приложения к страницам с 7 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы	17	123 564	301 149
Процентные расходы	17	(36 711)	(66 251)
Чистые процентные доходы		86 853	234 898
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и средств в других банках	8, 9	10 597	(219 347)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		97 450	15 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(1 025)	(620)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 207	5 877
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 681)	(36 302)
Комиссионные доходы	18	11 785	24 303
Комиссионные расходы	18	(3 245)	(8 676)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	24	(3 618)	4 713
Прочие операционные доходы		4 516	27 835
Чистые доходы (расходы)		109 389	32 681
Административные и прочие операционные расходы	19	(85 634)	(135 832)
Операционные доходы (расходы)		23 755	(103 151)
Прибыль (убыток) до налогообложения		23 755	(103 151)
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 426)	(27 238)
Прибыль (убыток) за период		22 329	(130 389)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Прочий совокупный доход			
Совокупный доход за период		22 329	(130 389)

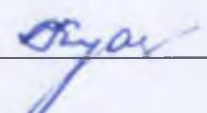
Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления



Т.А.Лосева

Главный бухгалтер



С.А.Кухаренко



Промежуточный сокращенный Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	83 419	123 175
Проценты уплаченные	(36 246)	(131 636)
Комиссии полученные	11 785	24 303
Комиссии уплаченные	(3 245)	(8 676)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(912)	.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 207	5 877
Прочие операционные доходы	4 938	27 835
Операционные расходы	(83 458)	(135 055)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(1 426)	-
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(13 938)	(94 177)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	13 785	69 945
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 240)
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	100 015	679 151
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(124 697)	1 110 264
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(17 475)	(2 180)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (не кредитных организаций)	194 135	(744 152)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	164 098	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(55)	3 752
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	315 868	212 076
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 225)	(3 152)
Выручка от реализации основных средств	17	-
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(1 208)	(3 152)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Изменение стоимости заемных средств	1 173	(22 126)
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1 173	(22 126)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 681)	(36 302)
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	306 979	150 496
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	389 403	834 216
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	696 382	984 712

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 августа 2017 года.



Лосева
Кухаренко

Т.А.Лосева
С.А.Кухаренко

Промежуточный сокращенный Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток)	Итого Собственные средства участников
Остаток на 31 декабря 2015 года	357 365	170 999	528 364
Совокупный доход /(убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		(130 389)	(130 389)
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)	357 365	40 610	397 975
Остаток на 31 декабря 2016 года	357 365	48 156	405 521
Совокупный доход /(убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		22 329	22 329
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	357 365	70 485	427 850

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления

Т.А. Лосева

Т.А. Лосева

Главный бухгалтер

С.А. Кухаренко

С.А. Кухаренко



Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «НМБ» ООО, (далее – Банк) - это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

КБ «НМБ» (ООО) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих Лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ):

- от 22.12.2014 г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 22.12.2014 г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 15.10.1999 г. № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10.

По состоянию на 30 июня 2017 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 65 человек (31.12.2016 г.: 58 человека).

В отчетном периоде Банк открыл дополнительный офис «Калужский» по адресу: 142770, г. Москва, п. Сосенское, Калужское шоссе 22 км, здание 10., Торговый комплекс «Фуд Сити».

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового

финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее по тексту – «финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная финансовая отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно - аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, обуславливаемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;*

- *фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.*

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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.

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 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.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе

собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий 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.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный Договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения 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 могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет 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 признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" в отчете о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, или 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 этом 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, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках отражаются остатки на корсчетах, размещенные межбанковские кредиты и депозиты.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках 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 кредит 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 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность, резервы под обесценение кредитов

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются 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. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются

Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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, и в последствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

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

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Эксплуатация программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком. Долговые обязательства первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные обязательства отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые обязательства, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются. Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости (подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случае наличия вероятности возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера создаются резервы на возможные потери.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, также отражается в прочих компонентах совокупного дохода.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 июля 2017 года.

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу 1) для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами"	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 "Аренда"	1 января 2019 года
КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием"	Дата будет определена КМСФО 2)

1) Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно при условии применения МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами".

2) Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	104 017	126 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	175 237	40 107
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	410 864	218 323
- Российской Федерации	408 866	204 787
- других стран	1 998	13 536
Расчеты участников на ОРЦБ	6 264	4 776
Итого денежных средств и их эквивалентов	696 382	349 403

Обязательные резервы на сумму 60 603 тыс.рублей (на 31.12.2016 г.: 74 388 тыс. руб.) - это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	2 767	2 880
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 767	2 880

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными акциями российской компании ОАО «Автоваз», которые имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2017 и 2016 годов, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение указанных периодов.

8. Средства в других банках

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Депозиты в Банке России	200 000	300 074
Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации	536	551
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	-	-
Итого средств в других банках	200 536	300 625

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 200 536 тыс. руб. (31.12.2016 г: 300 625 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банком размещены средств в Банке России в сумме 200 000 тыс.руб., на срок «овернайт», под 8 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были размещены средств в Банке России в сумме 300 000 тыс.руб., на срок «овернайт», под 9 % годовых.

По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках в сумме 200 536 тыс.руб. (31.12.2016 г: 300 625 тыс. руб.) являются текущими и необесцененными.

В 2017 и 2016 годах средства в других банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	1 865 279	1 710 973
Кредиты физическим лицам	337 327	338 359
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	2 202 606	2 049 332
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(1 098 421)</i>	<i>(1 120 659)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 104 185	928 673

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 104 185 тыс. руб. (31.12.2016 г.: 928 673 тыс. руб.).

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля – брутто по отраслям экономики до вычета резерва под обесценение.

Отрасль	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	754 577	34%	540 957	26%
Финансы	417 025	19%	506 256	25%
Строительство	168 394	8%	405 143	20%
Прочие виды деятельности	520 483	24%	242 616	12%
Физические лица	342 127	16%	354 360	17%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 202 606	100%	2 049 332	100%

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и профессиональные суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	1 120 659	1 279 367
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	(10 597)	219 347
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в отчетном периоде как безнадежные	(11 641)	(265 270)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня	1 098 421	1 233 444

Ниже приводится движение резерва под обесценение корпоративных и потребительских кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	997 177	123 482	1 120 659
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов в отчетном периоде	(29 200)	18 603	(10 597)
Списана задолженность за счет резерва	(11 641)	-	(11 641)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года (не аудировано)	956 336	142 085	1 098 421

Ниже приводится движение резерва под обесценение корпоративных и потребительских кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	1 094 068	185 299	1 279 367
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение кредитов в отчетном периоде	225 632	(6 285)	219 347
Списана задолженность за счет резерва	(215 458)	(49 812)	(265 270)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2016 года (не аудировано)	1 104 242	129 202	1 233 444

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 30 июня 2017 года.

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	154 800	-	154 800
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	528 015	(60 167)	467 848
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	282 123	(155 214)	126 909
Просроченные	900 341	(740 955)	159 386
Итого кредитов юридическим лицам	1 865 279	(956 336)	908 943
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	17 800	-	17 800
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	114 343	(23 883)	90 460
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	122 282	(36 061)	86 221
Просроченные	82 902	(82 141)	761
Итого кредитов физическим лицам	337 327	(142 085)	195 242
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 202 606	(1 098 421)	1 104 185

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	115 251	-	115 251
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	559 502	(56 471)	503 031
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	556 970	(512 450)	44 520
Просроченные	479 250	(427 631)	51 619
Итого кредитов юридическим лицам	1 710 973	(996 552)	714 421
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	1 800	-	1 800
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	117 425	(19 933)	97 492
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	134 630	(20 860)	113 770
Просроченные	84 504	(83 314)	1 190
Итого кредитов физическим лицам	338 359	(124 107)	214 252
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 049 332	(1 120 659)	928 673

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 (до вычета резерва под обесценение).

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
- объектами недвижимости	737 959	87 249	825 208
- транспортными средствами	136 911	18 571	155 482
- товарами в обороте	413 449	-	413 449
- оборудованием	57 252	-	57 252
- другим имуществом	36 977	93 479	130 456
Ценными бумагами	152 009	-	152 009
Поручительствами третьих лиц	578 805	69 062	647 867
Правами требования	64 522	-	64 522
Необеспеченные	2 482 817	136 041	2 618 858
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 660 701	404 402	5 065 103

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имел 9 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 65 300 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 312 688 тыс. рублей или 59,6% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 9 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 65 300 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 205 932 тыс. рублей или 58,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 25.

10. Основные средства и нематериальные активы

По статье «Основные средства» в балансе по состоянию на 30 июня 2017 года отражены основные средства в сумме 2 714 тыс.руб. (31.12.2016 г.: 3 387 тыс.руб.), принадлежащие Банку на праве собственности.

Нематериальные активы по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составили 2 742 тыс.руб. и 1 642 тыс.руб. по остаточной стоимости и представлены программным обеспечением.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на начало периода	5 828	1 605	6 510	297	1 901	16 143
Приобретение	-	-	-	-	1 234	1 234
Выбытие	(420)	-	-	-	-	(420)
на конец периода	5 408	1 605	6 510	297	3 135	16 956
Амортизация с учетом инфляции						
на начало периода	5 612	985	4 123	135	259	11 114
Начисленная за период	81	157	411	23	134	806
Амортизация по выбывшим ОС	(420)	-	-	-	-	(420)
на конец периода	5 273	1 142	4 534	158	393	11 500
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (не аудировано)	135	463	1 976	140	2 742	5 456
<i>Справочно:</i>						
Балансовая стоимость на начало периода	216	620	2 387	163	1 642	5 029

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на начало периода	5 828	1 596	7 487	-	418	15 329
Приобретение	-	166	-	1 901	-	2 067
Выбытие	-	(157)	(976)	-	(121)	(1 254)
на конец периода	5 828	1 605	6 510	1 901	297	16 143
Амортизация с учетом инфляции						
на начало периода	5 012	805	4 213	-	209	10 238
Начисленная за период	601	337	881	259	46	2 124
Амортизация по выбывшим ОС	-	(157)	(970)	-	(121)	(1 248)
на конец периода	5 612	985	4 123	259	135	11 114
Балансовая стоимость	216	620	2 387	1 642	163	5 029
<i>Справочно:</i>						
Балансовая стоимость на начало периода	817	791	3 274	-	209	5 091

В 2017 и 2016 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долгосрочные активы для продажи	323 258	312 593
Резерв под обесценение	(31 259)	(31 259)
Итого долгосрочных активов для продажи	291 999	281 334

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены активы, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

12. Прочие активы

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Предоплата за услуги	13 668	6 042
Требования по получению комиссии	-	284
Расчеты с фондом социального страхования, прочие налоги (кроме налога на прибыль)	337	1 114
Прочие активы	257	-
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	14 262	7 440

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года не формировались.

13. Средства клиентов и прочие заемные средства

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом.

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Государственные и общественные организации				
-Текущие/расчетные счета	20 529	1,34%	58 883	4,38%
Прочие юридические лица				
-Текущие/расчетные счета	687 378	45,00%	615 536	45,75%
-Срочные депозиты	81 290	5,32%	34 355	2,55%
Физические лица				
-Текущие счета/счета до востребования	414 984	27,17%	95 329	7,09%
-Срочные вклады	323 342	21,17%	541 384	40,24%
Итого средств клиентов	1 527 523	100%	1 345 487	100%

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 527 523 тыс. рублей (31.12.2016 г.: 1 345 487 тыс. руб.).

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

Прочие заемные средства представлены следующим образом.

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Субординированные депозиты	162 195	161 053
Итого прочих заемных средств	162 195	161 053

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8% годовых, сроком до 25 января 2023 года;
- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39% , сроком до 27 мая 2023 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 162 195 тыс. рублей (31.12.2016 г.: 161 053 тыс. руб.).

Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 25.

14 Выпущенные долговые обязательства

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Векселя	252 024	75 362
Итого выпущенных долговых обязательств	252 024	75 362

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию на 30 июня 2017 года обладали следующими характеристиками:

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от до дней	Дисконт к погашению, от до %
Собственные векселя	рубли	197 - 1093	0 - 8 % годовых

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по нерыночным ставкам.

15. Прочие обязательства

	Примечания	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		364	388
Кредиторская задолженность		4 897	5 290
Резерв по оценочным обязательствам	22	7 939	5 085
Отложенные доходы		-	73
Прочие обязательства		701	242
Итого прочих обязательств		13 901	11 078

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств прочих обязательств составила 13 901 тыс. рублей (31.12.2016 г: 11 078 тыс. руб.).

16. Собственный капитал.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и на 30 июня 2017 года составляет 357 365 тыс. рублей (на 31.12.2016г.: 357 365 тыс.руб.). В 2017 году величина уставного капитала не изменилась. В 2017 и 2016 годах доли участников Банком не выкупались.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственных средств.

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление. Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Ниже представлено распределение долей участников в Уставном капитале на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Участники	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %
Хейфиц А.В.		0,00%	139 564	58,89%
Лосева Т.А.	47 400	20,00%	47 400	20,00%
Зотов С.В.	21 330	9,00%	21 330	9,00%
Кузнецов Н.А.	21 330	9,00%	21 330	9,00%
ЗАО «Фейлин»	4 425	1,87%	4 425	1,87%
ЗАО «Импульс Групп»	2 951	1,24%	2 951	1,24%
Шишкин А.П.	23 226	9,80%		
Зайцев П.А.	23 226	9,80%		
Андреев С.К.	23 226	9,80%		
Воротников Ю.С.	23 226	9,80%		
Лепехов М.В.	23 434	9,89%		
Дьяков Ф.В.	23 226	9,80%		
Уставный капитал по номиналу	237 000	100	237 000	100
Поправка на инфляцию	120 365		120 365	
Итого	357 365		357 365	

Собственные средства (капитал) Банка включает следующие компоненты:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Вклады участников	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	70 485	48 156
Итого собственных средств участников	427 850	405 521

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с РПБУ на 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 188 746 тыс. руб. (на 31.12.2016 г.: 186 555 тыс. руб.).

В 2017 и 2016 годах нераспределенная прибыль участникам не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 30 июня 2017 года резервный фонд Банка сформирован в сумме 81 046 тыс. руб. (на 31.12.2016 г.: 81 046 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	112 380	278 438
По депозитам в Банке России	10 328	21 204

По ценным бумагам	664	1 366
По корреспондентским счетам в других банках	192	141
Итого процентных доходов	123 564	301 149
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	15 894	54 337
По срочным депозитам юридических лиц	7 876	11 799
По выпущенным долговым обязательствам	12 926	-
По срочным депозитам банков	15	115
Итого процентных расходов	36 711	66 251
Чистые процентные доходы	86 853	234 898

18. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	6 764	15 307
По выданным гарантиям	-	1 743
За ведение и открытие счетов	2 399	2 982
Прочие	2 622	4 271
Итого комиссионных доходов	11 785	24 303
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	823	6 018
По расчетным операциям	1 674	1 597
По кассовым операциям	612	926
За проведение операций с валютными ценностями	136	135
Итого комиссионных расходов	3 245	8 676
Чистый комиссионный доход	8 540	15 627

19. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Затраты на персонал	43 525	59 501
Арендная плата	21 163	35 272
Расходы по страхованию имущества	7 489	13 102
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 332	3 053
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 074	6 441
Расходы, связанные с основными средствами (амортизация, ремонт, эксплуатация)	4 209	13 089
Прочие	842	5 374
Итого административных и прочих операционных расходов	85 634	135 832

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Доходы за вычетом расходов от операций с долевыми ценными бумагами	(912)	-
Переоценка ценных бумаг	(113)	(620)
Итого	(1 025)	(620)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 426)	-
Изменение отложенного налога	-	(27 238)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(1 426)	(27 238)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в балансе Банка отсутствуют отложенные налоговые активы.

Различия между отчетностью по МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

22. Управление капиталом

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований Банка России, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации стоимости капитала. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре капитала Банка представлена в Примечании 16.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного нормативного значения.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, основанных на положениях Базель III.

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	504 601	504 601
Основной капитал	504 601	504 601
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(15 630)	(12 489)
Дополнительный капитал	164 270	160 934
Итого собственные средства (капитал) Банка	653 241	653 046

В соответствии с существующими требованиями Центрального Банка Российской Федерации к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2017 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2017 и 2016 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	79 385	84 569
Неиспользованные кредитные линии	15 583	162 054
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(7 939)	(5 085)
Итого обязательств кредитного характера	87 029	241 538

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев 2017 года и шесть месяцев 2016 года.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года	5 085	23 648
Создание/(восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	2 854	(17 726)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	7 939	5 922

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 10. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	104 017	104 017	126 197	126 197
- Остатки по счетам в Банке России	175 237	175 237	40 107	40 107
- Корреспондентские счета в банках	410 864	410 864	218 323	218 323
- Прочие	6 264	6 264	4 776	4 776
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60 603	60 603	74 388	74 388
Средства в других банках		0		
- Кредиты и депозиты в других банках	200 000	200 000	300 074	300 074
- Средства в расчетах с другими банками	536	536	551	551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		
- Корпоративные акции	2 767	2 767	2 880	2 880
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты корпоративным клиентам	908 943	908 943	714 421	714 421
- Потребительские кредиты физическим лицам	195 242	195 242	214 252	214 252
Итого финансовых активов	2 064 473	2 064 473	1 695 969	1 695 969
Нефинансовые активы				
Прочие нефинансовые активы	313 564	313 564	297 503	297 503
Основные средства	5 456	5 456	5 029	5 029
Итого активов	2 383 493	2 383 493	1 998 501	1 998 501
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	20 529	20 529	58 883	58 883
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	687 378	687 378	615 536	615 536
- Срочные депозиты	81 290	81 290	34 355	34 355
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	95 329	95 329	95 329	95 329
- Срочные депозиты	541 384	541 384	541 384	541 384

Выпущенные долговые обязательства				
- Выпущенные векселя	252 024	252 024	75 362	75 362
Прочие заемные средства				
- Субординированные займы	162 195	162 195	161 053	161 053
Итого финансовых обязательств	1 840 129	1 840 129	1 581 902	1 581 902
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	13 901	13 901	11 078	11 078
Итого обязательств	1 854 030	1 854 030	1 592 980	1 592 980

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки на балансовых счетах, доходы и расходы по операциям со связанными лицами, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

На 30 июня 2017 года (не аудировано)	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность			1 800	1 800
Средства клиентов	589	252	7 444	8 285
На 31.12.2016 г.				
	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность		1 800		1 800
Средства клиентов	60 987	877	37 417	99 281

Ниже указаны доходы и расходы по операциям со связанными лицами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			143	143
Процентные расходы	1 801	2 525	564	4 890
Комиссионные доходы	979	23	39	1 041

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы		256		256
Процентные расходы	3 779	81	713	4 573
Комиссионные доходы	406	153	203	762

Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, его заместители.

Численность персонала Банка на 30 июня 2017 года составила 65 человек (31.12.2016 г.: – 58 чел), в том числе основной управленческий персонал – 4 человека (31.12.2016 г. – 7 чел.).

Выплаты основному управленческому персоналу Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили 6 903 тыс.руб., в том числе:

оплата труда – 6 258 тыс.руб., начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 1 817 тыс.руб., ежегодный оплачиваемый отпуск – 645 тыс.руб.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка за 2016 год составили 35 405 тыс.руб., в том числе:

оплата труда – 26 717 тыс.руб., начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 7 315 тыс.руб., ежегодный оплачиваемый отпуск – 1 373 тыс.руб.

26. События после отчетной даты

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка и подписана от имени Совета директоров Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления



Т.А.Лосева

Главный бухгалтер



С.А.Кухаренко

