

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы Учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	23
7. Кредиты и дебиторская задолженность	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	29
10. Средства других банков	29
11. Средства клиентов	29
12. Процентные доходы и расходы	30
13. Комиссионные доходы и расходы.....	30
14. Административные и прочие операционные расходы	31
15. Дивиденды.....	31
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
17. Операции со связанными сторонами	34
18. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	37

№Б-64 от 28 августа 2017 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (ОГРН 112580000094, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 30 июня 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Руководство Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 августа 2017 года

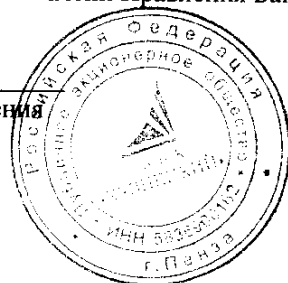
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	553 577	675 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		29 735	27 743
Средства в других банках	6	109 260	24 702
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 964 838	2 720 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	566 473	460 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	99 599
Инвестиционное имущество		139 683	139 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		106 044	115 995
Основные средства		421 242	430 756
Нематериальные активы		7 438	5 149
Прочие активы		38 377	28 635
Итого активов		4 936 667	4 729 051
Обязательства			
Средства других банков	10	258 043	35 962
Средства клиентов	11	3 884 721	3 843 349
Прочие заемные средства		116 588	129 296
Прочие обязательства		29 790	55 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	9 972
Отложенное налоговое обязательство		36 085	34 400
Итого обязательств		4 325 227	4 108 882
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		262 494	262 494
Эмиссионный доход		41 233	41 233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		958	844
Фонд переоценки основных средств		176 934	176 934
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		129 821	138 664
Итого собственный капитал		611 440	620 169
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 936 667	4 729 051

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года

И.о.Председателя Правления
Журавлев Е.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)

за 6 месяцев, закончившихся

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	258 567	264 110
Процентные расходы	12	(113 576)	(163 345)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		144 991	100 765
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(68 795)	(38 808)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		76 196	61 957
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		628	14 570
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 810	6 183
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(69)	(1 650)
Комиссионные доходы	13	112 224	96 489
Комиссионные расходы	13	(10 640)	(10 531)
Изменение прочих резервов		(1 742)	(1 888)
Прочие операционные доходы		5 433	3 846
Чистые доходы (расходы)		185 840	168 976
Административные и прочие операционные расходы	14	(162 743)	(170 277)
Прибыль (убыток) до налогообложения		23 097	(1 301)
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		(11 940)	(3 168)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		11 157	(4 469)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года

И.о.Председателя Правления
Журавлев Е.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

за 6 месяцев, закончившихся

Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	11 157	(4 469)
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	143	(7 586)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(29)	1 517
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	114	(6 069)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	114	(6 069)
Совокупный доход (убыток) за период	11 271	(10 538)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года

И.о.Председателя Правления
Журавлев Е.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

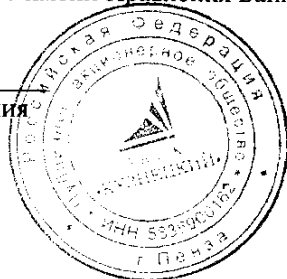
Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	262 494	41 233	98 412	5 004	98 271	505 414
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(4 469)	(4 469)
прочий совокупный	-	-	-	(6 069)	-	(6 069)
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудировано)	262 494	41 233	98 412	(1 065)	93 802	494 876
Остаток за 31 декабря 2016 года	262 494	41 233	176 934	844	138 664	620 169
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	11 157	11 157
прочий совокупный	-	-	-	114	-	114
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	(20 000)	(20 000)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудировано)	262 494	41 233	176 934	958	129 821	611 440

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года

И.о.Председателя Правления
Журавлев Е.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о движении денежных средств


(в тысячах российских рублей)

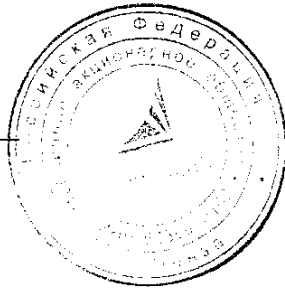
за 6 месяцев, закончившихся

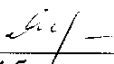
Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
	254 298	255 714
	(105 393)	(173 936)
	3 810	6 106
	108 259	96 577
	(10 550)	(10 598)
	3 665	3 846
	(147 403)	(146 397)
	(18 426)	(557)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	88 260	30 755
Изменение в операционных активах и обязательствах		
	(1 992)	(1 804)
	(84 558)	52 103
	(307 733)	(50 741)
	(8 577)	14 275
	222 081	(6 228)
	35 685	61 549
	(29 618)	2 049
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
	(86 452)	101 958
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	(329 653)	(195 458)
	223 221	162 829
	100 000	-
	(6 048)	(895)
	9 427	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
	(3 053)	(33 524)
Денежные средства от финансовой деятельности		
	(12 708)	(5 000)
15	(20 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
	(32 708)	(5 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		
	3	(5 141)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		
	(122 210)	58 293

Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	675 787	697 285
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	553 577	755 578

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года


И.о.Председателя Правления
Журавлев Е.А.




Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ПАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 15,29% (2016 год: 15,52%), физические лица – 84,71% (2016 год: 84,48%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, № 609 от 17 сентября 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в иностранной валюте). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются операции в корпоративном и розничном банковском сегменте на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 6 месяцев 2017 года составила 297 человек (за 2016 год: 300 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики и операционный офис в г. Самара.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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.

Российская экономика проявляет особенности, присущие развивающимся рынкам, и в течение последних лет демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей свидетельствует, что в течение последних полутора лет имеет место снижение влияния основных негативных факторов, в частности, сырьевой конъюнктуры. Можно констатировать постепенное преодоление влияния этого фактора как ключевого. При этом оказывать значимое негативное влияние на рост экономики продолжают факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств, а также действие международных секторальных санкций, введенных против России.

Будущая экономико-правовая ситуация может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Банка. Тем не менее, руководство считает предпринимательские меры по поддержке и развитию деятельности Банка адекватными в сложившейся экономической ситуации.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем

прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода фонд, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы Учетной политики

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

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

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

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

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

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные 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 должны учитываться 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. 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 долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об

объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем 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 прочем 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 прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках 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.

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

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

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

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, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. 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. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и земля	2
Сооружения	2
Мебель, офисное оборудование	20
Автотранспорт	25
Компьютерная техника	20
Нематериальные активы	15-25

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

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

Операционная аренда – Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

заемным средствам, и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прочих совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

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

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

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о 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 бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных

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

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

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

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

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

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США, 67,4993 рублей за 1 ЕВРО.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 ЕВРО.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

Отчисления страховых взносов - Банк производит отчисления на обязательное пенсионное страхование, на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с

материнством, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и на обязательное медицинское страхование в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как основную деятельность осуществляет в одном сегменте - Пензенская область.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

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

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

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

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

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

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

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

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

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

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

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти

изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	159 440	191 906
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	269 420	238 082
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	124 697	245 753
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	20	46
Итого денежных средств и их эквивалентов	553 577	675 787

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

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 17.

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в других банках	125 814	41 256
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(16 554)	(16 554)
Итого средств в других банках	109 260	24 702

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	109 260	109 260
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
- [с рейтингом AAA]	-	-	-
- [с рейтингом от AA- до AA+]	-	-	-
- [с рейтингом от A- до A+]	-	-	-
- [с рейтингом ниже A-]	-	-	-
- [не имеющие рейтинга]	-	109 260	109 260
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	109 260	109 260
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-

с задержкой платежей свыше 360 дней	-	16 554	16 554
Итого индивидуально обесцененных	-	16 554	16 554
За вычетом резерва под обесценение	-	(16 554)	(16 554)
Итого средств в других банках	-	109 260	109 260

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	24 702	24 702
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
- [с рейтингом AAA]	-	-	-
- [с рейтингом от AA- до AA+]	-	-	-
- [с рейтингом от A- до A+]	-	-	-
- [с рейтингом ниже A-]	-	-	-
- [не имеющие рейтинга]	-	24 702	24 702
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	24 702	24 702
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежей свыше 360 дней	-	16 554	16 554
Итого индивидуально обесцененных	-	16 554	16 554
За вычетом резерва под обесценение	-	(16 554)	(16 554)
Итого средств в других банках	-	24 702	24 702

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты юридическим лицам	2 681 056	2 341 646
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	459 570	535 252
Автокредиты физическим лицам	51 612	54 682
Ипотечные кредиты	143 057	109 006
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(370 457)	(320 044)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 964 838	2 720 542

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	(187 700)	(124 628)	(5 770)	(1 946)	(320 044)
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) под обесценение в течение отчетного периода	(70 564)	4 108	235	(2 574)	(68 795)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	18 382	-	-	-	18 382
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года (неаудировано)	(239 882)	(120 520)	(5 535)	(4 520)	(370 457)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	(165 930)	(91 051)	(7 591)	(1 661)	(266 233)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(26 177)	(12 795)	(192)	356	(38 808)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	1 307	-	-	-	1 307
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2016 года (неаудировано)	(190 800)	(103 846)	(7 783)	(1 305)	(303 734)

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	910 743	27,31	629 051	20,68
Предприятия торговли	393 819	11,81	474 263	15,60
Строительство	234 210	7,02	197 902	6,51
Финансы и инвестиции	82 377	2,47	80 693	2,65
Транспорт и связь	137 851	4,13	49 474	1,63
Операции с недвижимостью	125 698	3,77	125 476	4,13
Сельское хозяйство	279 178	8,37	207 340	6,82
Тепло- и электроэнергия	94 500	2,83	52 518	1,73
Прочие	422 680	12,67	524 929	17,26
Частные лица	654 239	19,62	698 940	22,99
Итого кредитов и авансов клиентам	3 335 295	100,00	3 040 586	100,00

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	88 152	-	-	-	88 152
с кредитной историей менее 2 лет	639 035	-	-	-	639 035
кредиты физическим лицам	-	199 139	42 180	127 082	368 401
кредиты, пересмотренные в отчетном году	76 733	163	630	-	77 526
Итого текущих и обесцененных	803 920	199 302	42 810	127 082	1 173 114
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 334	8 154	1 134	1 426	12 048
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 723	1 351	2 507	5 581
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 941	1 089	1 063	6 093
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 114	3 721	414	1 481	9 730
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 524	56 691	3 480	-	64 695
Итого просроченных, но необесцененных	9 972	74 230	7 468	6 477	98 147
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 781 014	156 195	763	8 722	1 946 694
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13 374	-	-	13 374
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	95	-	-	95
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	21 267	2 423	-	-	23 690
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	17 605	101	75	776	18 557
- с задержкой платежа свыше 360 дней	47 278	13 850	496	-	61 624
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 867 164	186 038	1 334	9 498	2 064 034
Общая балансовая сумма кредитов	2 681 056	459 570	51 612	143 057	3 335 295
За вычетом резерва под обесценение	(239 882)	(120 520)	(5 535)	(4 520)	(370 457)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 441 174	339 050	46 077	138 537	2 964 838

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	659 546	210 053	26 726	33 024	929 349
с кредитной историей менее 2 лет	1 165 930	138 488	20 916	68 572	1 393 906
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
кредиты, пересмотренные в отчетном году	200 089	624	-	-	200 713
Итого текущих и обесцененных	2 025 565	349 165	47 642	101 596	2 523 968
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 760	23 816	3 221	6 044	37 841
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 307	136	1 366	3 809
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 005	2 902	815	-	7 722
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	281	5 613	264	-	6 158
- с задержкой платежа свыше 360 дней	114	46 672	2 604	-	49 390
Итого просроченных, но необесцененных	9 160	81 310	7 040	7 410	104 920
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	254 206	93 673	-	-	347 879
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	364	-	-	364
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 471	224	-	-	4 695
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 646	-	-	-	6 646
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 190	1 317	-	-	11 507
- с задержкой платежа свыше 360 дней	31 408	9 199	-	-	40 607
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	306 921	104 777	-	-	411 698
Общая балансовая сумма кредитов	2 341 646	535 252	54 682	109 006	3 040 586
За вычетом резерва под обесценение	(187 700)	(124 628)	(5 770)	(1 946)	(320 044)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 153 946	410 624	48 912	107 060	2 720 542

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	785 570	222 694	-	-	1 008 264
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 036 851	173 406	-	143 057	1 353 314
- поручительствами и банковскими гарантиями	523 468	49 049	-	-	572 517
- оборудованием и транспортом	159 044	10 988	51 612	-	221 644
- прочими активами	176 123	3 433	-	-	179 556
Итого кредитов и авансов клиентам	2 681 056	459 570	51 612	143 057	3 335 295

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	831 702	235 084	5 122	-	1 071 908
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 007 374	214 522	-	109 006	1 330 902
- поручительствами и банковскими гарантиями	261 181	53 165	68	-	314 414
- оборудованием и транспортом	88 962	32 481	49 492	-	170 935
- прочими активами	152 427	-	-	-	152 427
Итого кредитов и авансов клиентам	2 341 646	535 252	54 682	109 006	3 040 586

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 17.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
ОФЗ	357 735	79 072
Облигации банков	71 869	165 963
Прочие корпоративные облигации	136 865	215 721
Корпоративные акции	4	4
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	566 473	460 760

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	525 977	305 967
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	20 232	51 661
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	20 259	41 168
Не имеющие кредитного рейтинга	5	61 964
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	566 473	460 760

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 17.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
ОФЗ	-	99 599
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	99 599

В 2017 году произошло полное погашение долговых ценных бумаг, классифицированных Банком, как "удерживаемые до погашения"

10. Средства других банков

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Средства, привлеченные от Банка России	241 168	-
Краткосрочные депозиты других банков	16 875	35 962
Итого средства других банков	258 043	35 962

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 17.

11. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	157 169	128 427
- срочные вклады	2 427 931	2 233 122
- прочие средства	650	574
Итого средств физических лиц	2 585 750	2 362 123
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	-	-
- срочные депозиты	-	-
Итого средств государственных и общественных организаций	-	-
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета	995 752	1 024 257
- срочные депозиты	303 219	456 969

Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 298 971	1 481 226
Итого средств клиентов	3 884 721	3 843 349

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	2 585 100	66.6	2 362 123	61.5
услуги	210 754	5.4	304 697	8.0
торговля	360 271	9.3	294 498	7.7
производство	479 810	12.4	484 575	12.6
строительство	51 008	1.3	110 105	2.8
транспорт и связь	62 967	1.6	93 553	2.4
сельское хозяйство	65 477	1.7	174 123	4.5
прочие	69 334	1.7	19 675	0.5
Итого средств клиентов	3 884 721	100.0	3 843 349	100.0

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 17.

12. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2017 года (неаудировано)	6 месяцев 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	226 422	228 769
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 971	8 025
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 161	5 811
Средства в других банках	6 448	7 702
Средства, размещенные в Банке России	3 020	4 644
Корреспондентские счета в других банках	545	9 159
Итого процентных доходов	258 567	264 110
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 067)	(11 251)
Прочие заемные средства	(10 858)	(10 858)
Срочные вклады физических лиц	(89 448)	(138 594)
Срочные депозиты банков	(1 211)	(149)
Средства, привлеченные от Банка России	(4 020)	-
Текущие (расчетные) счета	(1 972)	(2 493)
Итого процентных расходов	(113 576)	(163 345)
Чистые процентные доходы	144 991	100 765

13. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2017 года (неаудировано)	6 месяцев 2016 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	103 101	89 363
Комиссия по операциям с ценными бумагами	43	1
Комиссия по выданным гарантиям	276	201

Прочие	8 804	6 924
Итого комиссионных доходов	112 224	96 489
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(6 678)	(7 393)
Комиссия за инкассацию	(2 175)	(2 094)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 383)	(929)
Прочие	(404)	(115)
Итого комиссионных расходов	(10 640)	(10 531)
Чистый комиссионный доход	101 584	85 958

14. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	1-е полугодие 2017 года (неаудировано)	1-е полугодие 2016 года (неаудировано)
Расходы на персонал		81 384	79 771
Амортизация основных средств		13 273	14 860
Административные расходы		12 430	13 998
Расходы по операционной аренде		20 501	15 632
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		5 714	14 888
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		13 203	13 229
Расходы по страхованию		4 468	4 454
Реклама и маркетинг		3 545	4 078
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 892	8 008
Прочие		1 333	1 359
Итого операционных расходов		162 743	170 277

15. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы Банка за 2016 год, выплаченные в первом полугодии 2017 года составили 20 000 тыс. руб.

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в

наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2016 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2017 года (неаудировано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	553 577	-	-	553 577
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	29 735	-	29 735
Средства в других банках	-	-	109 260	109 260
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 964 838	2 964 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	566 473	-	-	566 473
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиционное имущество	-	139 683	-	139 683
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	106 044	-	106 044
Основные средства	-	398 936	22 306	421 242
Нематериальные активы	-	-	7 438	7 438
Прочие активы	-	-	38 377	38 377
Итого активов	1 120 050	674 398	3 142 219	4 936 667
Обязательства				
Средства других банков	-	-	258 043	258 043
Средства клиентов	1 152 921	-	2 731 800	3 884 721
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	116 588	116 588
Прочие обязательства	-	-	29 790	29 790
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	36 085	36 085
Итого обязательств	1 152 921	-	3 172 306	4 325 227
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	675 787	-	-	675 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	27 743	-	27 743
Средства в других банках	-	-	24 702	24 702
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 720 542	2 720 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 760	-	-	460 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	99 599	99 599
Инвестиционное имущество	-	139 383	-	139 383

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	115 995	-	115 995
Основные средства	-	398 936	31 820	430 756
Нематериальные активы	-	-	5 149	5 149
Прочие активы	-	-	28 635	28 635
Итого активов	1 136 547	682 057	2 910 447	4 729 051
Обязательства				
Средства других банков	-	-	35 962	35 962
Средства клиентов	1 152 684	-	2 690 665	3 843 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	129 296	129 296
Прочие обязательства	-	-	55 903	55 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	9 972	9 972
Отложенное налоговое обязательство	-	-	34 400	34 400
Итого обязательств	1 152 684	-	2 956 198	4 108 882

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

17. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,12	27,12
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	6,15	6,36

Банк в 1 полугодии 2017 года и 2016 году не имел дочерних и зависимых компаний.

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 6 месяцев 2017 года составила 297 человек (2016 год: 300 человек).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	30 июня 2017года (неаудировано) тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2016года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность :	85 711	14.02	163 443	13.13
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 349	15.88	1 160	16.34
- прочие связанные стороны	84 362	13.99	162 283	13.11
Резервы на возможные потери по ссудам :	889		514	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	18		14	
- прочие связанные стороны	871		500	
Средства на счетах:	77 930	9.99	77 270	11.09
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	4 249	6.25	1 028	8.00
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	4 984	7.80	5 616	8.23
-прочие связанные стороны	68 697	10.39	70 626	11.36
(в т. ч. субординированный депозит)	30 000	12.67	30 000	12.67
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	104		179	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		3	

-прочие связанные стороны	104	176
Безотзывные обязательства кредитной организации:	150 305	76 092
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	52
-прочие связанные стороны	150 305	76 040
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	172 478	3 565
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	88 021	3 565
-прочие связанные стороны	84 457	-
Предоставленные залоги	103 584	100 430
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк Банка	-	-
-прочие связанные стороны	103 584	100 430

	<u>1 полугодие 2017 года</u> тыс. руб. (неаудировано)	<u>1 полугодие 2016 года</u> тыс. руб. (неаудировано)
Процентные доходы	6 560	10 355
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	1	1
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	87	309
-прочие связанные стороны	6 472	10 045
Процентные расходы	3 251	3 382
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	50	360
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	199	193
-прочие связанные стороны	3 002	2 829
Комиссионные доходы	6	8
-прочие связанные стороны	6	8
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	713	(1 602)
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(2)	(16)
-прочие связанные стороны	715	(1 586)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(92)	(12)
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	2	(2)
-прочие связанные стороны	(94)	(10)

По состоянию за 30 июня 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2016 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2016: не списывал).

По состоянию за 30 июня 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2016 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторон. (2016: не списывал).

18. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

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


Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

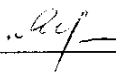
Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в финансовом плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.


И.о.Председателя Правления
Журавлев Е.А.

28 августа 2017 года




Главный бухгалтер
Макушина Я. В.