

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«БИЗНЕС-СЕРВИС-ТРАСТ»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(«БСТ-БАНК» АО)**

**Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая
отчетность, подготовленная в соответствии
с требованиями международных стандартов финансовой
отчетности за полугодие, закончившееся
30 июня 2017 года.**

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания	
1. Основная деятельность.....	9
2. Основы представления отчетности.....	10
3. Принципы учетной политики.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
6. Средства в других банках.....	29
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
9. Инвестиционное имущество.....	35
10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	36
11. Основные средства и нематериальные активы	37
12. Прочие активы.....	38
13. Средства других банков.....	38
14. Средства клиентов.....	39
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
16. Прочие обязательства.....	40
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
18. Прочий совокупный доход.....	42
19. Процентные доходы и расходы.....	42
20. Комиссионные доходы и расходы.....	43
21. Прочие операционные доходы.....	43
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	43
23. Административные и прочие операционные расходы.....	44
24. Налоги на прибыль.....	44
25. Дивиденды.....	46
26. Управление рисками.....	47
27. Управление капиталом.....	47
28. Условные обязательства	48
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
30. Операции со связанными сторонами.....	49
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	52

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество
Промежуточный отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	30 июня 2017 года	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	919 335	1 001 833
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4	14 671	17 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	132 843	127 322
Средства в других банках	7	1 060	12 423
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 335 531	1 335 241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиционное имущество	10	102 803	102 803
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	41 968	47 124
Основные средства	12	6 128	6 048
Нематериальные активы	12	742	855
Текущие требования по налогу на прибыль		14 602	3 388
Отложенный налоговый актив	25	816	675
Прочие активы	13	33 949	13 774
Итого активов		2 604 448	2 669 031
Обязательства			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	1 897 724	1 962 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	5	5
Прочие обязательства	17	12 425	21 977
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство	25	0	0
Итого обязательств		1 910 154	1 984 820
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	633 235	633 235
Эмиссионный доход	18	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		61 059	50 976
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		694 294	684 211
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		2 604 448	2 669 031

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

И.о.генерального директора

Задерг М.А.

Главный бухгалтер
25.08.2017г.

Хуторная И.А.

Примечания на страницах 9-53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество
Промежуточный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2017
года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы	20	133 649	133 095
Процентные расходы	20	(86 086)	(77 731)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	20	47 563	55 364
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	-2 868	-9 855
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		44 695	45 509
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(29)	1 454
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	60
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		476	529
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		211	(567)
Комиссионные доходы	21	9 885	7 745
Комиссионные расходы	21	(1 654)	(1 701)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(71)	713
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по прочим активам	13	118	(412)
Изменение резерва - оценочного обязательства	17	(71)	62
Прочие операционные доходы	22	2 585	4 783
Чистые доходы (расходы)		56 145	58 175
Административные и прочие операционные расходы	24	(43 507)	(39 467)
Операционные доходы (расходы)		12 638	18 708
Прибыль (Убыток) до налогообложения		12 638	18 708
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	25	(2 799)	(3 483)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		9 839	15 225
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		244	0
Прибыль (Убыток) за период		10 083	15 225

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017 г.

И.о. генерального директора

Задерг М.А.

Главный бухгалтер
25.08.2017 г.

Хуторная И.А.

Примечания на страницах 9-53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

Промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	30 июня 2017г.	30 июня 2016г.
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		10 083	15 224
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	0	(60)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	25	0	12
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	(48)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	(48)
Совокупный доход (убыток) за период		10 083	15 176

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

И.о. генерального директора

Задерг М.А.

Главный бухгалтер
25.08.2017г.

Хуторная И.А.

Примечания на страницах 9-53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за период, закончившийся 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31.12.2015г.		633 235	48	(10 796)	622 487
Совокупный доход	19	0	(48)	68 752	68 704
Эмиссия:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход	18	0	0	0	0
Покупка собственных акций		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	26	0	0	(6 060)	(6 060)
по собственным акциям	26	0	0	0	0
по привилегированным акциям	26	0	0	(6 060)	(6 060)
Прочие выплаты из прибыли		0	0	(920)	(920)
Остаток за 31.12.2016г.		633 235	0	50 976	684 211
Совокупный доход	19	0	0	10 083	10 083
Эмиссия:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход	18	0	0	0	0
Покупка собственных акций		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	26	0	0	0	0
по собственным акциям	26	0	0	0	0
по привилегированным акциям	26	0	0	0	0
Прочие выплаты из прибыли		0	0	0	0
Остаток за 30.06.2017г.		633 235	0	61 059	694 294

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

И.о.генерального директора

Задерг М.А.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

25.08.2017г.

Примечания на страницах 9-53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	128 216	123 380
Проценты уплаченные	20	(83 504)	(78 275)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	645	1 060
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		476	529
Комиссии полученные	21	9 885	7 745
Комиссии уплаченные	21	(1 654)	(1 701)
Прочие операционные доходы	22	2 750	4 733
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(43 259)	(36 896)
Уплаченный налог на прибыль	25	(14 154)	(2 965)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(599)	17 610
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2 874	(198)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(5 946)	(17 242)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	11 973	2 457
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	1 345	12 694
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	13	(14 844)	(8 830)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(67 696)	17 709
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(9 262)	(9 403)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(82 155)	14 797
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	0	(2 090)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	13 996
Приобретение финансовых активов, относящихся к		0	0

категории «удерживаемые до погашения»			
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(633)	1 300
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12	0	(1 197)
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		0	0
Дивиденды полученные	22	79	50
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(554)	12 059
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	0	0
Эмиссия привилегированных акций	18	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	0	0
Выплаченные дивиденды	26	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		211	(567)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(82 498)	26 289
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 001 833	689 832
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		919 335	716 121

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

И.о.генерального директора

Главный бухгалтер
25.08.2017г.

Примечания на страницах 9-53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.



Задерг М.А.

Хуторная И.А.

**Акционерный Коммерческий Банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

Примечания.

**Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)**

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее – Банк).

Банк был создан по решению Собрания учредителей (Протокол №1 от 05.02.1994г.) в форме акционерного общества закрытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №15 от 10.06.1996г.) Банк действует в форме закрытого акционерного общества.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (протокол №4 от 02.11.2001г.) и Решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный» (протокол №3 от 02.11.2001г.) Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» закрытое акционерное общество реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный».

Согласно решению внеочередного Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №2 от 21.10.2014г. дата составления 24.10.2014г.) Банк с 13.01.2015 года действует в форме акционерного общества.

Банк работает на основании лицензии, выданной Банком России № 2883 от 10.06.1994г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых составляет до 1400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основной целью деятельности Банка является совершенствование кредитно-финансового рынка, привлечение инвестиций в строительство жилья и городской инфраструктуры, финансовая поддержка развития малого и среднего бизнеса.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 654041 Кемеровская область, г.Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Банк имеет дополнительные офисы по следующим адресам:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
- Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16,
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9а
и кредитно-кассовый офис:
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова,31.

Списочная численность персонала Банка за 30 июня 2017 года составила 96 человек, за 2016 год составила 97 человека.

Список лиц за 30 июня 2017 года, имеющих право распоряжаться более чем 5% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал "БСТ-БАНК" АО:

1.Акционерное общество «Новокузнецкий завод резервуарных металлоконструкций имени Н. Е. Крюкова» – доля 12,31388%

2. Крюков Николай Егорович – доля 52,21571%

3. Крюков Евгений Николаевич – доля 13,42245%

4. Крюкова Клара Семеновна – доля 10,18714%

5. Свиридов Дмитрий Александрович – доля 6,77061%

6. Прочие акционеры (менее 5% акций) - доля 5,4094%.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, по состоянию на 30 июня 2017 года:

1. Осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 142-03768-100000, бессрочная.

2. Осуществление дилерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000г. № 142-03831-010000, бессрочная.

3. Управление ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 142-03888-001000, бессрочная.

4. Осуществление банковских операций со средствами физических лиц.

Лицензия на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

5. Осуществление банковских операций со средствами юридических лиц.

Лицензия на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-выдача банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

6. Осуществление работ по предоставлению услуг в области шифровки информации.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

7. Осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

8. Осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в период СПОД аннулированы Банком России (приказ Банка России от 09.03.2016 № ОД-800) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03768-10000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03381-010000, деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 № 142-03888-001000.

2. Основы представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности «МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

«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). Данные поправки 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 уплата 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. – Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). 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.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять МСФО до даты их вступления в силу.

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

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

3. Принципы учетной политики

3.1. Ключевые методы оценки

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

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

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на рынке, который является основным для данного актива или обязательства, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Основной рынок - рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива или обязательства. Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, на основном рынке – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

При оценке по справедливой стоимости используются методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк при оценке финансовых активов по справедливой стоимости использует:

- рыночный подход. При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

- лишь исходные данные 1 Уровня - котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Банк осуществляет операции с финансовыми активами на активном рынке – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже).

Средневзвешенная цена рассчитывается российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Расчет организатором торговли на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Приказа ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации"

Рыночная цена ценной бумаги, определяемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), рассчитывается по сделкам, совершенным на проводимых им торгах на основании хотя бы одной безадресной заявки, и принимается к определению рыночной стоимости ценных бумаг на день, когда налогоплательщик совершил сделку с указанной ценной бумагой.

В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости ценных бумаг допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из таких организаторов торговли (фондовых бирж).

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату

ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Банк справедливую стоимость финансовых активов определяет на основании рыночных котировок, опубликованных российским организатором торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» на сайте www.micex.ru.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Кроме того, Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной первоначальной ставке процента, и суммами процентов, предусмотренных договором, если по условиям договора финансового инструмента оплата процентов осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или

финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

3.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков

дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

3.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

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

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные (сроком до 3 месяцев), высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт" и размещений в Банке России, показаны в составе средств в других кредитных организациях.

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

3.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. 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.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом

расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

3.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

3.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму 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 на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

3.10. Векселя приобретенные

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

3.11. 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и

включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

3.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39p52 (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

3.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество признается в качестве активов, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод связанных с инвестиционной собственностью, и когда можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Объект инвестиционного имущества на момент признания оценивается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по сделке при его приобретении. Последующие затраты, связанные с объектом инвестиционного имущества, относятся на

расходы по мере их осуществления, кроме случаев, когда есть вероятность того, что в будущем будут получены экономические выгоды сверх нормативных показателей, рассчитанных первоначально, и эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на конкретный актив.

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О прибылях и убытках» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

3.14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена за счет продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не посредством продолжающегося использования.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива остается в силе.

Реклассификация активов в категорию «предназначенные 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 за текущий отчетный период как «предназначенные 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. Предназначенные для продажи активы оцениваются по наименьшей величине из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи, не амортизируется.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

3.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

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 прибылях и убытках в момент их понесения.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости 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 линейным методом и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Нематериальный актив должен быть идентифицируемым:

- является отделимым, т.е. может быть обособлен или отделен от организации и продан, передан, лицензирован, предоставлен в аренду или обменен, либо

- возникает в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Таблица 1

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	33
Прочее оборудование	15

Амортизация начисляется с даты, следующей за датой ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О прибылях и убытках» в составе административных и прочих операционных расходов.

3.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров,

выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 3.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения признаются путем создания резерва под обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

3.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между

суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

3.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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 (расходов) от урегулирования задолженности.

3.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

3.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года,

для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

3.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

3.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.25. Дивиденды

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

3.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг,

как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, а также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

3.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,3862 рубля за 1 доллар США; 6738072 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США; 63,8111 рубля за 1 евро).

3.29. Взаимозачеты

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

3.30. 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 Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3.31. Учет влияния инфляции

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

(до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

3.33. 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.

3.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Расшифровка денежных средств и их эквивалентов:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Наличные средства	65 204	88 160
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	54 291	66 734
Корреспондентские счета в банках РФ	116 272	102 827
в т.ч. наращенные процентные доходы	1	0
Счета для осуществления клиринга	3 568	3 702
Депозиты в Банке России	680 000	740 410
Итого денежных средств и их эквивалентов	919 335	1 001 833

В состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

В статью «денежные средства и их эквиваленты» реклассифицированы средства, размещенные в депозиты в Банке России. Данные средства представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, не подвергающиеся риску изменения их стоимости.

По состоянию за 30 июня 2017 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях

Наименование	Дата погашения	Ставка, %	
--------------	----------------	-----------	--

Банк России	03.07.2017г.	8,00	240 000
Банк России	05.07.2017г.	8,90	400 000
Банк России	05.07.2017г.	8,87	40 000
Итого			680 000

По состоянию за 31 декабря 2016 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях

Наименование	Дата погашения	Ставка, %	
Банк России	11.01.2017г.	9,94	100 081
Банк России	11.01.2017г.	9,94	100 081
Банк России	11.01.2017г.	9,95	100 082
Банк России	11.01.2017г.	10,00	100 082
Банк России	09.01.2017г.	9,00	340 084
Итого			740 410

Анализ денежных средств по кредитному качеству в части корреспондентских счетов:

Наименование кредитной организации-корреспондента	Сумма остатка	Категория качества	Сумма резерва
ПАО СБЕРБАНК	17 689	I	0
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	8 106	I	0
НКО ЗАО "ЛИДЕР"	1 519		
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	88 957	I	0
Итого	116 271		0

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов Банком не осуществлялось.

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

Расшифровка портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Облигации российских кредитных организаций	19 710	15 674
Корпоративные облигации	104 467	105 893
Итого долговых ценных бумаг	124 177	121 567
Акции российских кредитных организаций	380	292
Корпоративные акции	8 286	5 463
Итого долевых ценных бумаг, имеющих котировку	8 666	5 755
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 843	127 322

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на российском активном организованном рынке ПАО "Московская биржа ММВБ-РТС", справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО "Московская биржа ММВБ-РТС".

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию за 30 июня 2017 года:

Наименование показателей	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации российских кредитных организаций	27.10.2017	08.04.2018	10,00%	11,70%
Корпоративные облигации	23.10.2017	07.06.2022	8,00%	12,40%

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации российских кредитных организаций	06.06.2017	08.04.2018	10,00%	11,55%
Корпоративные облигации	14.02.2017	30.08.2022	7,55%	13,25%

Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

6. Средства в других банках.

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета в банках РФ	581	12 542
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	218	222
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	295	303
Резерв под обесценение средств в других банках	(34)	(644)
Итого средства в других банках	1 060	12 423

Сумма прочих размещенных средств, размещенных в долларах США в банке ПАО «Банк Уралсиб», за 30 июня 2017 года составляет 295 тыс. руб. Начислен резерв под обесценение в размере 1% в сумме 3 тыс. руб.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства Банка в гарантийном фонде для осуществления расчетов по переводам по системе «Вестерн-юнион». Под данный актив справедливой стоимостью 218 тыс.руб. начислен резерв в размере 1% в сумме 2 тыс.руб.

Банком в статью «Средства в других банках» реклассифицированы остатки средств на корреспондентском счете НКО «ОПС» (АО) в сумме 581 тыс.руб, т.к. оценены как II категория качества. Указанные размещенные средства Банком не признаны как краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, не подвергающиеся риску изменения их стоимости, поэтому не могут быть отнесены к денежным средствам и их эквивалентам. На сумму остатков на корреспондентском счете начислен резерв под обесценение в размере 5% в сумме 29 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2017г.	644	479
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(610)	165
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 г.	34	644

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016г.
Корпоративные кредиты	574 536	518 712
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 357	39 163
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	387 062	421 927
Ипотечные жилищные кредиты	392 571	409 861
Дебиторская задолженность	25 704	17 799
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(75 699)	(72 221)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 335 531	1 335 241

В состав дебиторской задолженности включены требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) в сумме 24 891 тыс.руб., учтенный вексель на сумму 813 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за I полугодие 2017 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г.	18 069	392	42 588	8 120	3052	72 221
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 804	(303)	-3 347	3 151	1 173	3 478
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	20 873	89	39 241	11 271	4 225	75 699

Начисленный резерв за 30 июня 2017 года по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), составил 4054 тыс.руб., по учтенному векселю - 171 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за I полугодие 2016 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г.	23 780	2 424	80 009	12 450	38	118 701
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	16 551	(1 917)	(3 016)	(1 683)	17	9 952
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 г.	40 331	507	76 993	10 767	55	128 653

Начисленный резерв за 30 июня 2016 года по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), составил 55 тыс.руб.

Структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Частные лица	743 967	55,71%	790 779	59,22%
Индивидуальные предприниматели	31 268	2,34%	38 772	2,90%
Прочие	108 642	8,13%	101 201	7,58%
Строительство	38 723	2,90%	43 202	3,24%
Промышленность	175 702	13,16%	158 826	11,89%
Предприятия торговли	179 923	13,47%	146 832	11,00%
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%
Сельское хозяйство	50 940	3,81%	52 709	3,95%
Транспорт	6 366	0,48%	2 920	0,22%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 335 531	100,00%	1 335 241	100,00%

За 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 335 531 тысяч рублей.

За 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 335 241 тысяч рублей.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	11 191	-	-	11 191
Кредиты обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	500 359	26 907	197 623	381 299	11 452	1 117 640
- оборудованием и транспортными средствами	41 412	4 361	29 308	-	-	75 081
- прочими активами	4 829	-	4 727	-	10 027	19 583
- поручительствами и банковскими гарантиями	7 063	-	104 973	-	-	112 036
Итого кредитов и дебиторской задолженности	553 663	31 268	347 822	381 299	21 479	1 335 531

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	12 211	-	-	12 211
Кредиты обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	448 127	36 226	215 168	401 741	6 304	1 107 566
- оборудованием и транспортными средствами	39 768	1 597	34 270	-	-	75 635
- прочими активами	1 281	949	7 489	-	8 443	18 162
- поручительствами и банковскими гарантиями	11 466	-	110 201	-	-	121 667
Итого кредитов и дебиторской задолженности	500 642	38 772	379 339	401 741	14 747	1 335 241

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	15 105	0	0	0	0	15 105
- крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	62 040	0	0	0	0	62 040
- кредиты субъектам малого предпринимательства	435 473	31 357	167 763	15 183	25 704	675 480
Итого текущих и необесцененных	512 618	31 357	167 763	15 183	25 704	752 625
Просроченные но не обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 947	0	0	1 299	0	35 246
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 000	0	24 316	901	0	36 217
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 282	0	1 576	0	0	2 858
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	2 189	0	2 189
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	6 768	4 149	0	10 917
Итого просроченных, но необесцененных	46 229	0	32 660	8 538	0	87 427
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 873	0	32 710	0	0	43 583
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 999	0	0	0	0	1 999
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	1 996	0	0	1 996
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	6 125	0	0	6 125
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 817	0	3 389	87	0	6 293
Итого индивидуально обесцененных	15 689	0	44 220	87	0	59 996
Портфели однородных ссуд	0	0	142 420	368 762	0	511 182
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	574 536	31 357	387 063	392 570	25 704	1 411 230
Резерв под обесценение кредитов и	(20 873)	(89)	(39 241)	(11 271)	(4 225)	(75 699)

дебиторской задолженности						
Итого кредитов и дебиторской задолженности	553 663	31 268	347 822	381 299	21 479	1 335 531

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0
- крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	66 451	0	0	0	0	66 451
- кредиты субъектам малого предпринимательства	448 219	39 164	246 261	26 953	17 799	778 396
Итого текущих и необесцененных	514 670	39 164	246 261	26 953	17 799	844 847
Просроченные но не обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 224	0	1 780	769	0	3 773
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	415	944	0	1 359
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	4 528	3 284	0	7 812
Итого просроченных, но необесцененных	1 224	0	6 723	4 997	0	12 944
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	559	0	0	559
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	5 983	0	0	5 983
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	520	0	0	520
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1 189	0	0	1 189
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 817	0	3 232	60	0	6 109
Итого индивидуально обесцененных	2 817	0	11 483	60	0	14 360
Портфели однородных ссуд	0	0	157 460	377 851	0	535 311

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	518 711	39 164	421 927	409 861	17 799	1 407 462
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 069)	(392)	(42 588)	(8 120)	(3 052)	(72 221)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	500 642	38 772	379 339	401 741	14 747	1 335 241

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, которые оценены в индивидуальном порядке, по состоянию за 30 июня 2017 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:						
- недвижимостью	20 617	0	94 916	16 700	0	132 233
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами		0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 29 Примечаний.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 30 июня 2017 года, за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Акция ЗАО СМВБ переклассифицирована в статью «Прочие активы», балансовая стоимость которой составила 5 тыс. рублей, начислен резерв в сумме 1 тыс. руб.

9. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января	102 803	101 273
Поступление	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Выбытие имущества	0	1 300
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию "Основные средства"	0	0
Перевод в категорию "Прочие активы"	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	2 830
Прочее	0	0
Балансовая стоимость за 30 июня	102 803	102 803

По состоянию за 30 июня 2017 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 102 803 тысяч рублей (2016 г.: 102 803 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

По состоянию за 30 июня 2017 года в состав инвестиционного имущества включены недвижимость справедливой стоимостью 96 820 тысяч рублей, земельные участки – 5 983 тысяч рублей.

10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют объекты недвижимости, полученные по договорам залога в счет погашения задолженности по кредитам. Активы учтены в соответствии с МСФО (IFRS) 5, находятся в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии, руководство Банка намеревается возместить их стоимость за счет продажи в ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Балансовая (справедливая) стоимость на 1 января	47 124	0
Поступление	0	50 563
Выбытие	5 156	0
Перевод в категорию "Прочие активы"	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	(3 439)
Прочее	0	0
Балансовая (справедливая) стоимость за 30 июня 2017 года	41 968	47 124

По состоянию за 30 июня 2017 года по балансовой стоимости отражены внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в сумме 21 903 тысяч рублей:

- нежилые объекты - 5 871 тысяч рублей,
- земельные участки – 10 728 тысяч рублей,
- жилые объекты – 5 304 тысяч рублей.

По состоянию за 30 июня 2017 года по справедливой стоимости отражены нежилые объекты, предназначенные для продажи, в сумме 20 065 тысяч рублей.

Выбытие внеоборотных активов, предназначенных для продажи, обусловлено реализацией нежилого объекта площадью 117,8 кв. метра по адресу г. Междуреченск пр.Строителей, 45 справедливой стоимостью 5 156 тыс. рублей.

11.Основные средства и нематериальные активы

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год, I полугодие 2017 года:

Наименование показателей	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость за 01 января 2015 года	823	2 251	4 483	1362	0	8 919
Накопленная амортизация	(366)	(730)	(1 564)			(2 660)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	457	1 521	2 919	1362	0	6 259
Поступления	1 612		234		1043	2 889
Выбытия			(185)	(1 362)		(1 547)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(59)	(243)	(393)		(188)	(883)
<i>Амортизация выбывших</i>		0	185			185
Отражения величины инфлирования в отчете о прибылях и убытках						0
Стоимость за 31 декабря 2016 года	2 435	2 252	4 531	0	1043	10 261
<i>Накопленная амортизация</i>	(425)	(974)	(1 771)		(188)	(3 358)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 010	1 278	2 760	0	855	6 903
Поступления			746		0	746
Выбытия			(537)			(537)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(113)	(225)	(328)		(113)	(779)
<i>Амортизация выбывших</i>		0	537			537
Отражения величины инфлирования в отчете о прибылях и убытках						0
Стоимость за 30 июня 2017 года	2 435	2 252	4 740	0	1 043	10 470
<i>Накопленная амортизация</i>	(538)	(1 199)	(1 562)		(301)	(3 600)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1 897	1 053	3 178	0	742	6 870

По состоянию за 30 июня 2017 года произведена оценка возможного обесценения

балансовой стоимости основных средств, необходимость признания убытка от обесценения основных средств отсутствует. Основных средств, находящихся в залоге и на которые ограничено право собственности, нет.

Нематериальные активы представлены неисключительными правами на объекты интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение) балансовой стоимостью 619 тысячи рублей, балансовой стоимостью интернет-сайта в размере 123 тысячи рублей.

12. Прочие активы

Структура прочих активов:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям, в т.ч. по начисленным комиссионным доходам	1 351	1 397
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	309	53
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 968	6 127
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	0	10
Расходы будущих периодов	1 023	1 076
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	24 334	6 570
Итого прочие финансовые активы	32 985	15 233
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное по договорам залога	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	659	174
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	309
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	424	21
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 881	112
Прочие активы	2 768	2 451
Итого прочие нефинансовые активы	5 732	3 067
Резерв под обесценение прочих активов	(4 768)	(4 526)
Итого прочих активов за вычетом резервов под обесценение	33 949	13 774

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	4 526	4 305
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	243	222
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1)	(1)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	4 768	4 526

13. Средства других банков

По состоянию за 30 июня 2017, 31 декабря 2016 года на балансе банка нет средств, привлеченных от других банков и Банка России.

14. Средства клиентов

Структура средств клиентов банка:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Физические лица	1 303 413	1 232 996
- Срочные вклады	1 276 619	1 208 921
- Депозиты до востребования	5 275	6 656
- Счета до востребования	18 059	16 872
- Прочие средства	3 460	547
Индивидуальные предприниматели	16 314	13 611
- Текущие / расчетные счета	15 347	12 644
- Депозиты до востребования	967	967
Муниципальные, государственные и общественные организации	0	0
- Текущие / расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	577 997	716 231
- Текущие / расчетные счета	107 501	304 776
- Срочные депозиты	470 496	411 455
- Депозиты до востребования	0	0
Итого средств клиентов	1 897 724	1 962 838

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 303 413	68,68%	1 232 996	62,82%
Индивидуальные предприниматели	16 314	0,86%	13 611	0,69%
Муниципальные, государственные и общественные организации	0	0,00%	0	0,00%
Промышленность	477 649	25,17%	461 850	23,53%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы	1 811	0,10%	14 947	0,76%
Торговля	50 502	2,66%	207 465	10,57%
Строительство	13 322	0,70%	9 887	0,50%
Транспорт	3776	0,20%	1622	0,08%
Сельское хозяйство	367	0,02%	268	0,01%
Прочее	30 570	1,61%	20 192	1,03%
Итого средств клиентов (общая сумма)	1 897 724	100,00%	1 962 838	100,00%

В течение 2016 года Банк не привлекал депозиты по ставкам выше рыночных.

За 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 897 724 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 962 838 рублей).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 29 Примечаний.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
--------------------------	---------------------	---------

Выпущенные векселя и банковские акцепты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5	5

За 30 июня 2017 года оценочная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5 тысяч рублей, (за 31 декабря 2016 года – 5 тысяч рублей).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 29 Примечаний.

16. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Обязательства по выплате дивидендов	17	6 997
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 533	4 286
Резерв по оценочным обязательствам	1 006	1 296
Отложенный доход	1 231	1 256
Налоги к уплате	1 460	1 315
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	764	1 010
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	682	755
Обязательства по выплатам работникам Банка, связанным с неиспользованными отпусками	3 105	2 767
Прочие обязательства	142	308
Расчеты с прочими кредиторами	485	1 987
Итого прочих обязательств	12 425	21 977

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в пункте 30 Примечаний.

Изменения резерва под обязательства и отчисления:

Наименование показателей	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1 296	0	0	1 296
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(290)	0	0	(290)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1 006	0	0	1 006

Обязательства кредитного характера.

Банк в I полугодии 2017 года создал резервы по случаям возможных убытков, связанных с выполнением обязательств банка по выдаче ссуд в рамках открытых кредитных линий в сумме 1006 тыс. рублей (в 2016 г. – 1296 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 30 Примечаний.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкно- венные акции	Эмисси- онный доход	Привиле- гирован- ные акции	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2015 года	550	490	0	60	0	550
За 31 декабря 2016 года	550	490	0	60	0	550
За 30 июня 2017 года	550	490	0	60	0	550

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 30 июня 2017 года составляет 550 000 тыс. рублей, все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысячу рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысячу рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать часть чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды), а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества Банка, пропорционально вкладу в Уставный капитал;
- требовать выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральными законами "Об акционерных обществах" и "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг";
- преимущественное право покупки акций Банка перед третьими лицами при их размещении и переуступке;
- получать информацию о деятельности Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 10 % от чистой прибыли, распределенной пропорционально в соответствии с количеством размещенных привилегированных акций. Решением Общего собрания акционеров дивиденд может быть установлен в большем размере;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Инфлирование уставного капитала произведено с даты возникновения элементов уставного капитала. Сумма инфляционной составляющей уставного капитала составила 83 235 тысяч рублей, отраженная в статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет» баланса.

18. Прочий совокупный доход

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(60)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	12
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(48)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	(48)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу. Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 30 июня 2017 года, 31 декабря 2016 года составил 0 тысяч рублей.

19. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	93 804	108 159
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	301
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	33 556	19 813
Корреспондентские счета в других банках	206	181
Итого процентных доходов в по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 566	128 454
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 083	4 641
Итого процентных доходов	133 649	133 095
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	64 166	60 940
Срочные депозиты юридических лиц	20 962	14 857
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Текущие / расчетные счета	740	1 874
Срочные депозиты банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 868	77 671
Обязательства по финансовой аренде		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218	60
Итого процентных расходов	86 086	77 731

Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	47 563	55 364
---	---------------	---------------

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы по операциям:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	4 989	3 540
Комиссия по кассовым операциям	2 087	2 087
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия по операциям с валютными ценностями	266	318
Прочее	2 543	1 800
Итого комиссионных доходов	9 885	7 745
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	233	216
Комиссия по кассовым операциям	472	472
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с валютными ценностями	133	120
Комиссия по операциям с ценными бумагами	134	156
Прочее	682	737
Итого комиссионных расходов	1 654	1 701
Чистый комиссионный доход/(расход)	8 231	6 044

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Штрафы полученные	534	1 021
Прочее	993	3 414
Доходы от выбытия основных средств	0	0
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	979	298
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	0	0
Дивиденды	79	50
Итого прочих операционных доходов	2 585	4 783

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

Информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Государственные облигации Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	930	502
Итого долговых ценных бумаг	930	502

Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-959	952
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-29	1 454

23. Административные и прочие операционные расходы

Состав операционных расходов:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Расходы на персонал	20 991	18 512
Расходы по операционной аренде	7 632	7 605
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	4 652	4 660
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	198
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 089	1 808
Коммунальные услуги	3 289	2 890
Амортизация основных средств	666	192
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	113	82
Снижение стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости	0	0
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	0	0
Расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Прочие расходы, относимые к основным средствам	1 483	1 474
Расходы по страхованию	1 533	1 136
Реклама и маркетинг	454	206
Штрафы, пени, неустойки	15	1
Прочие	1 590	703
Итого	43 507	39 467

24. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль:	2 658	3 827
Изменения отложенного налогового актива, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	141	345
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 799	3 483

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (I полугодие 2016 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и

в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражены по ставке 20%, за I полугодие 2016 год по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, и полученных дивидендов, облагаемых налогом по ставке 13%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование показателей	I полугодие 2017 г.	I полугодие 2016 г.
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	12 638	18 708
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
по ставке 15%	0	0
по ставке 13%	79	50
по ставке 9%	0	0
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	0	0
доходы, ставка по которым составляет 13%	10	7
доходы, ставка по которым составляет 9%	0	0
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения по ставке 20%	12 559	18 658
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (I полугодие 2017г. - 20%, I полугодие 2016г. – 20%)	2 512	3 732
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	136	89
Воздействие временных разниц	141	(345)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	2 799	3 483

Расчет отложенного налога на прибыль за I полугодие 2017 года:

Наименование показателей	31 декабря 2016г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	30 июня 2017г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(2)	(13)	0	(15)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	263	32	0	295
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(769)	43	0	(726)
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0

Резерв под обесценение прочих активов	1 197	(8)	0	1 189
Прочее	(14)	87	0	73
Чистый отложенный налоговый актив	675	141	0	816
Признанный отложенный налоговый актив	675	141	0	816
Чистый отложенный налоговый актив	675	141	0	816

Расчет отложенного налога на прибыль за I полугодие 2016 года:

Наименование показателей	31 декабря 2015г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	30 июня 2016г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	129	(152)	0	(23)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	363	(65)	0	298
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(462)	(54)	0	(516)
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12)	0	12	0
Резерв под обесценение прочих активов	1 014	70	0	1084
Прочее	143	(143)	0	0
Чистый отложенный налоговый актив	1 175	(345)	12	842
Признанный отложенный налоговый актив	1 175	(345)	12	842
Чистый отложенный налоговый актив	1 175	(345)	12	842

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив в балансе за 30 июня 2017 года составляет 816 тысяч рублей, из них актив в сумме 0 тыс. рублей отражен на капитале. Отложенный налоговый актив возник в результате воздействия временных разниц, в частности за счет резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, прочих активов, переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

Отложенный налоговый актив в балансе за 30 июня 2016 года в сумме 842 тысячи рублей возник в результате воздействия временных разниц, в частности за счет резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, прочих активов, переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

25. Дивиденды

Суммы объявленных и выплаченных дивидендов:

Наименование показателей	2016год		2016год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	6 060	0	3 180

Дивиденды объявленные, в том числе:	0	0	0	6 060
- дивиденды, объявленные в течение года	0	0	0	0
- дивиденды, объявленные по итогам годового собрания	0	0	0	6 060
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	6 060	0	3 180
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	6 060
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода	0	0	0	0,1010

Собранием акционеров 19.05.2017 года было принято решение о выплате дивидендов в размере 6 060 тысяч рублей по привилегированным акциям из нераспределенной прибыли отчетного года (101,0 рубль на одну привилегированную акцию).

В июне 2017 года дивиденды в полном объеме были выплачены в российских рублях.

Решений о выплате дивидендов за I полугодие 2017 года Собранием акционеров не было принято.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена лишь накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль составила 8 252 тыс.руб. (за 31 декабря 2016 года: 60 513 тыс.руб.).

26. Управление рисками

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Управление рисками в «БСТ-БАНК» АО направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

За отчетный период по сравнению с 2016 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Ежемесячно в Банк России предоставляются сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются генеральным директором и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование показателей	I полугодие 2017г.	2016 г.
Основной капитал	565 281	565 281
Дополнительный капитал	115 167	97 921

Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	680 448	663 202

В течение I полугодия 2017 года, 2016 года Банком соблюдались все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Срок аренды	I полугодие 2017г.	2016 г.
Менее 1 года	1 515	1 526
Итого обязательств по операционной аренде	1 515	1 526

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Структура обязательств кредитного характера:

Наименование показателей	I полугодие 2017г.	2016 год
Неиспользованные кредитные линии	84 590	69 287
Гарантии выданные	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	(1 006)	(1 296)
Итого обязательств кредитного характера	83 584	67 991

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 30 июня 2017 года стоимость обязательств кредитного характера составила 83 584 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г. - 67 991 тысяч рублей).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов 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.

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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание экономическое таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и ставкам.

Остатки за 30 июня 2017г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (13%))	3 430	1 869	927
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	34	22	9
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (10%))	1 365 150	127	15 573
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2017 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	192	128	97
Процентные расходы	69 488	14	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(1)	(39)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(100)	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	441	0	0
Комиссионные доходы	1 462	0	14
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	(23)	(27)
Административные и прочие операционные расходы	7 177	1 349	0

Административные расходы на ключевой управленческий персонал в I полугодии 2017 года составили 1 349 тыс.руб. (I полугодии 2016 года – 1 243 тыс.руб.), в том числе 114 тыс.руб. – выплаты по отпускам (0 тыс.руб.). В отчетном периоде не было выплат по временной нетрудоспособности и других краткосрочных вознаграждений.

Прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0

Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	30	2 073
--	---	----	-------

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение I полугодия 2017 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	267 678	290	1 095
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	252 903	251	1 740

Остатки за 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (13%))	3 430	1 830	1 591
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	34	23	48
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (10%))	1 303 015	163	20 758
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение I полугодия 2016 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	74	27
Процентные расходы	48 612	6	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	36	7	-46
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	690	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 899	0	0
Комиссионные доходы	1 188	0	14
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	8	22
Административные и прочие операционные расходы	7 275	1 243	0

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--------------------------	-------------------	----------------------------------	--------------------------

Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	585	2 428

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

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	3 640	60	1 095
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	101	1 016

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 как минимум на отчетную дату. 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, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов 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.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте -

например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости, при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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 для таких операций для того, чтобы определить, 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.

Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

И.о.генерального директора

Главный бухгалтер



Задерг М.А.

Хуторная И.А.