Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

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 составе собственных средств ……..……..……..……6

Промежуточный отчет о движении денежных средств……..……..……..……..7

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка 9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 10
3. Основы представления отчетности 10
4. Принципы учетной политики 11
5. Денежные средства и их эквиваленты 30
6. Средства в других банках 30
7. Обязательные резервы на счетах в Банке России 30
8. Кредиты и дебиторская задолженность 30
9. Инвестиционное имущество 344
10. Основные средства 35
11. Нематериальные активы 36
12. Прочие активы 37
13. Средства других банков 377
14. Средства клиентов 37
15. Прочие обязательства 38
16. Уставный капитал 38
17. Процентные доходы и расходы 39
18. Комиссионные доходы и расходы 40
19. Прочие операционные доходы 40
20. Операционные расходы 40
21. Управление капиталом 41
22. Условные обязательства 42
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов 43
24. Операции со связанными сторонами 46
25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики 47
26. События после отчетной даты 48

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	137 875	133 142
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7	8 039	6 962
Кредиты и дебиторская задолженность	8	936 922	862 253
Инвестиционное имущество	9	303 799	286 181
Основные средства	10	119 454	134 278
Нематериальные активы	11	909	1 058
Прочие активы	12	9 927	1 460
Итого активов		**1 516 925**	**1 425 334**
Обязательства			
Средства клиентов	14	1 080 664	1 027 811
Прочие обязательства	15	5 777	4 810
Отложенное налоговое обязательство		9 247	6 254
Итого обязательств		**1 095 688**	**1 038 875**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	120 381	120 381
Эмиссионный доход		13 056	13 056
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала		313 130	313 130
Фонд переоценки основных средств		94 946	94 946
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		-120 276	-155 054
Итого собственный капитал		**421 237**	**386 459**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**1 516 925**	**1 425 334**

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.

Главный Бухгалтер
Туманов М.С.

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	98 257	71 383
Процентные расходы	17	-50 729	-40 060
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		**47 528**	**31 323**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		42 070	-32 968
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**89 598**	**-1 645**
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		336	502
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-5	-641
Комиссионные доходы	18	3 893	3 374
Комиссионные расходы	18	-309	-317
Изменение прочих резервов		-245	-159
Прочие операционные доходы	19	10 717	1 456
Чистые доходы (расходы)		**103 985**	**2 570**
Административные и прочие операционные расходы	20	-63 548	-42 601
Прибыль (убыток) до налогообложения		40 437	-40 031
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		-5 659	2 453
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		**34 778**	**-37 578**
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.

Заместитель Председателя Правления Хаблюк Ю.А.	Главный Бухгалтер Туманов М.С.

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		**34 778**	**-37 578**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		**0**	**0**
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		**0**	**0**
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		**0**	**0**
Совокупный доход (убыток) за период		**34 778**	**-37 578**

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.

_____ _____

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.

Главный Бухгалтер
Туманов М.С.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2015 года	120 381	13 056	103 480	313 130	-44 087	505 960
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-37 578	- 37 578
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	**120 381**	**13 056**	**103 480**	**313 130**	**-81 665**	**468 382**
Остаток на 31 декабря 2016 года	**120 381**	**13 056**	**94 946**	**313 130**	**-155 054**	**386 459**
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	34 778	34 778
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**120 381**	**13 056**	**94 946**	**313 130**	**-120 276**	**421 237**

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.

_____ _____

Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.

Главный Бухгалтер
Туманов М.С.

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		95 721	63 986
Проценты уплаченные		-50 914	-42 906
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		336	502
Комиссии полученные		3 882	3 345
Комиссии уплаченные		-580	-365
Прочие операционные доходы		10 071	1 797
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-68 228	-35 799
Уплаченный налог на прибыль		-2 666	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**-12 378**	**-9 440**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-1 077	-1 323
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		-29 878	-337 171
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-1 656	-189
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		52 854	227 614
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-3 637
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		798	-415
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**8 663**	**-124 561**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-4 797	-5 199
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		762	0
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		111	202
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**-3 924**	**-4 997**
Денежные средства от финансовой деятельности			

Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Прочие взносы акционеров (участников), не связанные с увеличением уставного капитала		0	40 000
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**0**	**40 000**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**-6**	**-2 740**
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		**4 733**	**-92 298**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	133 142	188 523
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	137 875	96 225

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.

_____	_____
Заместитель Председателя Правления Хаблюк Ю.А.	Главный Бухгалтер Туманов М.С.

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" публичное акционерное общество подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" публичное акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2868, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 16.03.2015. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Банка расположен по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ю. Двужильного, дом 12. Банк имеет один дополнительный офис, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ноградская, дом 3. Филиалов и представительств у Банка нет.

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2017 года составила 72 человек (на 31 декабря 2016 года: 65 человек).

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 30 июня 2017 года представлена ниже:

	Доля участия %
Большаков Сергей Васильевич	16,04%;
Панфилов Константин Анатольевич	9,97%;
Мартынюк Вера Павловна	9,85%;
Масленникова Ольга Валентиновна	9,81%;
Шедова Лариса Генриховна	8,01%;
КБ "РМБ" ЗАО	7,78%;
Апуник Ольга Ивановна	6,17%;
Светличный Фёдор Александрович	9,87%
Сагалдинов Николай Романович	6,35%
Итого:	83,85%;

Ниже представлен состав Совета директоров по состоянию на 30 июня 2017 года:

- Севостьянов Анатолий Кондратьевич;
- Большаков Сергей Васильевич;
- Безух Виталий Геннадьевич;
- Панфилов Константин Анатольевич;
- Антонов Юрий Витальевич.

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 30 июня 2017 года:

- Панфилов Константин Анатольевич – Председатель Правления;
- Хаблюк Юрий Андреевич – Заместитель председателя Правления
- Туманов Михаил Сергеевич - Главный бухгалтер.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: https://www.kuzbasshimbank.ru/reports.html

Представленная отчетность не является консолидированной, так как АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО) не входит в состав банковской (консолидированной группы).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основные показатели деятельности банков в первом полугодии 2017 года демонстрировали рост. По данным Банка России в первом полугодии 2017 года существенное влияние на номинальные приросты по большинству основных показателей банковского сектора РФ оказывала динамика курса рубля. Определенное влияние на формирование относительных показателей по банковскому сектору оказал также отзыв лицензий ряда кредитных организаций. Так, активы банковского сектора увеличились на 2,2%, кредиты экономике – на 1,8%, кредиты нефинансовым организациям – на 1,0%. Выросли на 3,8% кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь-июнь на 4,6%, а по розничному – на 2,2%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие 2017, закончившихся 30 июня 2017, вырос с 6,3 до 6,5%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,8%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за январь-июнь сократились на 9,9%, существенно снизилась по сравнению с началом года и их доля в активах банковского сектора (с 3,2 до 2,8%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 2,8%; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам вырос на 18,6%.

Вклады населения за полгода выросли на 4,3%, более скромным – на 0,6% был прирост депозитов и средств организаций на счетах. В 2,6 раза сократился объем заимствований у Банка России; одновременно объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального Казначейства, вырос в 2,3 раза.

За шесть месяцев 2017 года кредитными организациями была получена прибыль в размере 770 млрд рублей; результат первого полугодия 2016 года был более чем вдвое ниже (по действовавшим на 01.07.2016 банкам – 360 млрд рублей).

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 4,8%.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом: используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены; при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив; при отсутствии

наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение, о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании заем полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), 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 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.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости

финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существовании финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). 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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк, обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматриваются: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются: признание актива в день его передачи банку; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки банком.

При учете на дату расчетов банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. 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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что 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 (сопоставимым) финансовым активам Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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 (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

Банк проводит оценку на обесценение активов в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Формирование резерва на возможные потери по финансовым активам в основном рассчитывается исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 3 п.п.,

- по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

- по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

Сумма формирования резерва по кредитам и дебиторской задолженности определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями настоящей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 3п.п,

- по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

- по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

По учтенным векселям резерв по МСФО создается аналогично созданию резерва по кредитам и дебиторской задолженности.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 следующих условий:

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;

- по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если банк: передает практически все риски и выгоды, связанные 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 она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Средства в других банках. Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными 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 продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией 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. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже)рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды, полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением: тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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 или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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.

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

Здания и земельные участки (основные средства) банка регулярно переоцениваются. Их

справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использован. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

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

Инвестиционная имущество отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предазначенные для продажи". Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Заместитель Председателя Правления утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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 переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актив.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

Земля не подлежит амортизации.

Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Сроки полезного использования представлены далее:

Здания	50 лет
Укрепления и сейфы	10-15 лет
Автомобили (транспортные средства)	5 лет
Мебель	5 лет
Офисная техника	4 года
Купюросчетная техника	3 года
Прочие	4 года

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актив.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. 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, составляющего от 1 года до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. 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. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченны.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) 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.)

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 возникновения арендных отношений 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 дебиторской задолженности по финансовой аренде 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. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение 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.

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.

Заемные средства (средства банков и клиентов). К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, 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 на совершение сделки. 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.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств, определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 кредитная организация 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, 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 доходы 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), 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. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

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.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам 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. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, 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 актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор 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 случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. 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, отражается по статье "Доходы за вычетом

расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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 по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Хеджирование справедливой стоимости. Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой). Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска. В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"). Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, подлежат пересчету и отражению в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных, в свою очередь, 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. ИПЦ, использованные для пересчета отчетности, основаны на ценах 1998 года, при этом базовый индекус составляет 100.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства. В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

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

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором банк учитывает соответствующие расходы. 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. При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и банк предполагает выплату выходных пособий.

Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках. К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.

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

Ретроспективный пересчет показателей. Банком в 2017 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2016 год:

- неверно отражена сумма основных средств, в связи с тем, что в нее не была включена сумма НДС по зданию, что повлияло на фонд переоценки за 2016 год, а также на прибыль за 2016 год;

- в связи с использованием неверного подхода, отличного от того, который используется в МСФО, неверно рассчитана амортизация за 2016 год, что повлияло на фонд переоценки, отложенное налоговое обязательство и прибыль за 2016 год;

- в связи с эффектом округления неверно отражены суммы НМА, прочих активов, средств клиентов,

расхождение на 1 единицу;

- неверно рассчитаны ряд статей отчета о движении денежных средств.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2016 год, как если бы ошибки были исправлены в том периоде, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую сумму собственного капитала, а также не оказало влияние на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных ниже статей.

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Основные средства	116 060	18 218	134 278
НМА	1 057	1	1 058
Прочие активы	1 461	-1	1 460
Итого активов	1 407 116	18 218	1 425 334
Средства клиентов	1 027 812	-1	1 027 811
Отложенное налоговое обязательство	293	332	625
Итого обязательств	1 032 915	275 960	1 308 875
Фонд переоценки	81 445	13 501	94 946
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	-153 811	-1 243	-155 054
Итого собственный капитал	374 201	12 258	386 459
Итого обязательств и собственного капитала	1 407 116	18 218	1 425 334

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения	После изменения
Прочие операционные доходы	5 079	-210	4 869
Чистые доходы (расходы)	-7 797	-210	-8 007
Административные и прочие операционные расходы	-117 042	6 289	-110 753
Прибыль (убыток) до налогообложения	-124 839	6 079	-118 760
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	15 115	-7 322	7 793
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	-109 724	-1 243	-110 967

Статья Отчета о прочих совокупных доходах	До изменения	Величина изменения	После изменения
Прочий совокупный доход	-109 724	-1 243	-110 967
Изменения фонда переоценки основных средств	-36 141	36 141	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 201	1 201	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-37 342	37 342	0
Совокупных доход за год	-147 066	36 099	-110 967

Статья Отчета о движении денежных средств	До изменения	Величина изменения	После изменения
Денежные средства от операционной деятельности			
Прочие операционные доходы	3 056	-199	2 857
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-194 706	106 842	-87 864
Уплаченный налог на прибыль	-7 020	7 020	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**-126 393**	113 663	-12 730
до изменений в операционных активах и обязательствах			
Изменение в операционных активах и			

обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-427 072	-99 771	-526 843
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-4 278	5 448	1 170
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-3 637	-3 637
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-7 082	6 523	-559
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**-114 982**	21 917	-93 065
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16 251	-22 119	-5 868
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	0	202	202
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**16 251**	-21 917	-5 666
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**-55 381**	0	**-55 381**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	188 523	0	188 523
		0	
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**133 142**	**0**	**133 142**

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся 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). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы 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 г. 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 новые МСФО до даты их вступления в силу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	28 365	30 443
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	108 070	97 262
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	1 440	5 437
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**137 875**	**133 142**

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

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не осуществлял.

В составе остатков по счетам в Банке России на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года учтены депозиты, размещенные в Национальном Банке сроком до востребования и на 1 день, поскольку они представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Сумма данного размещения по состоянию на 30 июня 2017 года составила – 100 000 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года составила 75 000 тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 23.

6. Средства в других банках

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 Банк не имел средств в других банках.

7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	7 929	6 826
по средствам в иностранной валюте	110	136
Итого денежных средств и их эквивалентов	**8 039**	**6 962**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте. По обязательным резервам проценты не начисляются.

Информация о справедливой стоимости обязательных резервов на счетах в Банке Росси представлена в Примечании 23.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	891 425	860 221
Кредиты физическим лицам	153 390	159 899
Дебиторская задолженность	12 445	4 541
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**1 057 260**	**1 024 661**

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	**-120 338**	**-162 408**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**936 922**	**862 253**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Кемерово и Кемеровской области, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1 полугодия 2017 года.

	Корпоративные кредиты	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	**-130 193**	**-27 674**	**0**	**-4 541**	**-162 408**
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение в течение года	49 300	674	0	-7 904	**42 070**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	**-81 893**	**-27 000**	**0**	**-12 445**	**-120 338**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1 полугодия 2016 года.

	Корпоративные кредиты	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	**-55 283**	**-13 444**	**-2 392**	**-402**	**-71 521**
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение в течение года	-16 594	-14 567	2 392	-4 199	**-32 968**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	**-71 877**	**-28 011**	**0**	**-4 601**	**-104 489**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		**31 декабря 2016 года**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	417 557	39,49%	594 303	58,00%
Физические лица	162 520	15,38%	163 946	16,00%
Строительство	104 476	9,88%	112 713	11,00%
Финансовый лизинг	64 955	6,14%	-	0,00%
Сельское хозяйство	215 062	20,34%	112 713	11,00%
Прочие	92 690	8,77%	40 986	4,00%
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**1 057 260**	**100%**	**1 024 661**	**100%**

За вычетом резерва под обесценение	**-120 338**	**-162 408**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**936 922**	**862 253**

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

	Корпоративные кредиты	**Кредиты физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Текущие и необесцененные индивидуально				
Текущие и индивидуально необесцененные	829 712	90 366	0	920 078
Итого текущих и необесцененных	**829 712**	**90 366**	**0**	**920 078**
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежей	45 719	48 940	8 182	102 841
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15 392	1 087	0	16 479
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	1 443	0	1 443
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1 697	0	1 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	602	9 857	4 263	14 722
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**61 713**	**63 024**	**12 445**	**137 394**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**891 425**	**153 390**	**12 445**	**1 057 260**
За вычетом резерва под обесценение	**-80 893**	**-27 000**	**-12 445**	**-120 338**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**810 532**	**126 390**	**0**	**936 922**

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

	Корпоративные кредиты	**Кредиты физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Текущие и необесцененные индивидуально				
Текущие и индивидуально необесцененные	447 272	102 913	0	550 185
Итого текущих и необесцененных	**447 272**	**102 913**	**0**	**550 185**
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0

Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежей	408 158	49 866	0	458 024
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 291	1 920	0	4 211
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	1 500	0	1 500
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 500	3 700	4 541	10 741
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**412 949**	**56 986**	**4 541**	**474 476**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**860 221**	**159 899**	**4 541**	**1 024 661**
За вычетом резерва под обесценение	**-130 193**	**-27 674**	**-4 541**	**-162 408**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**730 028**	**132 225**	**0**	**862 253**

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	**Кредиты физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	32 060	115 464	12 445	159 969
Кредиты, обеспеченные:				
- имуществом	535 854	24 276	0	560 130
- поручительством и гарантией	323 511	13 650	0	337 161
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	891 425	153 390	12 445	1 057 260
За вычетом резерва под обесценение	-80 893	-27 000	-12 445	-120 338
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**810 532**	**126 390**	**0**	**936 922**

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	**Кредиты физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	31 427	119 417	4 541	155 385
Кредиты, обеспеченные:				
- имуществом	263 186	36 509	0	299 695
- поручительством и гарантией	565 608	3 973	0	569 581
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	860 221	159 899	4 541	1 024 661
За вычетом резерва под обесценение	-130 193	-27 674	-4 541	-162 408
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**730 028**	**132 225**	**0**	**862 253**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус 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.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. 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 необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В случае если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- собственные векселя Банка;
- ценные бумаги;
- имущественные права требования;
- оборудование.

Возможно предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

В некоторых случаях для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхования заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

9. Инвестиционное имущество

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2016 года**
Стоимость на начало года	**286 181**	**65 337**
Поступления	0	232 280
Выбытие	0	-152
Доведение стоимости до справедливой	51	-11 284
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	17 567	
Стоимость на конец года	**303 799**	**286 181**

Объекты недвижимого имущества, полученные Банком по соглашениям об отступном в счет погашения задолженности по кредитным договорам, представляют собой земельные участки и нежилое помещение, которые были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» (поскольку удерживаются Банком с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала) и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

В первом полугодии 2017 года был осуществлен перевод части основных средств в инвестиционное имущество.

Информация о справедливой стоимости инвестиционного имущества представлена в Примечании 23.

10. Основные средства

Движение по счетам основных средств за первое полугодие 2017, закончившееся 30 июня 2017, представлено в следующей таблице:

	Земля	**Здания**	**Офисное и прочее оборудование**	**Капитальные вложения**	**ИТОГО**
Первоначальная стоимость					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	6 709	152 243	12 742	200	**171 894**
Поступления	0	0	4 750	0	**4 750**
Выбытия	0	0	-3 155	0	**-3 155**
Рекласс	0	-18 257	0	0	**-18 257**
Остаток на 30 июня 2017 года	**6 709**	**133 986**	**14 337**	**200**	**155 232**
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2016 года	0	-28 374	-9 242	0	**-37 616**
Амортизационные отчисления	0	-1 477	-531	0	**-2 008**
Выбытия	0	0	3 155	0	**3 155**
Рекласс	0	691	0	0	**691**
Остаток на 30 июня 2017 года	**0**	**-29 160**	**-6 618**	**0**	**-35 778**
Остаточная стоимость на конец периода	**6 709**	**104 826**	**7 719**	**200**	**119 454**

Движение по счетам основных средств за 2016 год представлено в следующей таблице:

	Земля	**Здания**	**Офисное и прочее оборудование**	**Капитальные вложения**	**ИТОГО**
Первоначальная стоимость					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 124	173 470	9 443	1 349	**185 386**
Поступления	0	1 625	3 412	735	**5 772**
Выбытия	0	0	-113	-1 884	**-1 997**
Переоценка	5 585	-22 852	0	0	**-17 267**
Остаток на 31 декабря 2016 года	**6 709**	**152 243**	**12 742**	**200**	**171 894**
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2015 года	0	-29 204	-8 448	0	**-37 652**
Амортизационные отчисления	0	-3 499	-907	0	**-4 406**
Выбытия	0	0	113	0	**113**
Переоценка	0	4 329	0	0	**4 329**
Остаток на 31 декабря 2016 года	**0**	**-28 374**	**-9 242**	**0**	**-37 616**
Остаточная стоимость на конец периода	**6 709**	**123 869**	**3 500**	**200**	**134 278**

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась ООО "Финансы Бизнес Консалтинг", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Оценка выполнялась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с общепринятой методологией оценки рыночной стоимости объектов. При определении справедливой стоимости использовались следующие подходы к оценке – затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

Информация о справедливой стоимости основных средств представлена в Примечании 23.

11. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за первое полугодие 2017 года, закончившееся 30 июня 2017:

Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	**1 058**
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2016 года	**1 445**
Поступления	47
Переоценка	0
Рекласс	0
Выбытие	0
Остаток на 30 июня 2017 года	**1 492**
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2016 года	**-387**
Амортизационные отчисления	-196
Переоценка	
Реклассс	0
Выбытия	0
Остаток на 30 июня 2017 года	**-583**
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**909**

В первом полугодии 2017, закончившимся 30 июня 2017, года Банком были приобретены лицензии, которые были классифицированы, как нематериальные активы.

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2016 год:

Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	**0**
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2015 года	**0**
Поступления	1 445
Переоценка	0
Выбытия	0
Остаток на 31 декабря 2016 года	**1 445**
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2015 года	**0**
Амортизационные отчисления	-387
Переоценка	0
Выбытия	0
Остаток на 31 декабря 2016 года	**-387**
Остаточная стоимость на 30 декабря 2016 года	**1 058**

В 2016 году Банком были приобретены лицензии, а также права на программы для ЭВМ, которые были классифицированы, как нематериальные активы.

Информация о справедливой стоимости нематериальных активов представлена в Примечании 23.

12. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 952	1 952
Предоплаты за работы и услуги	1 387	486
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	7 658	140
Прочие	515	27
Резервы на возможные потери	-1 585	-1 145
Итого прочих активов	**9 927,00**	**1 460,00**

Далее представлено движение резерва за 2017 и 2016 года:

	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	**-1 145**	**-1 004**
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-440	-140,00
Списание прочих активов за счет резерва	0	-10,00
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного года	**-1 585**	**-1 154**

13. Средства других банков

Средства других банков на 30 июня 2017 года и 30 декабря 2016 года - отсутствуют.

14. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации	**15**	**0**
Государственные и общественные организации текущие (расчетные) счета	15	0
Государственные и общественные организации срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	**63 886**	**86 694**
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета	59 862	57 834
Прочие юридические лица срочные депозит	4 024	28 860
Физические лица	**1 016 763**	**941 117**
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	18 746	11 486
Физические лица срочные вклады	998 017	929 632
Итого прочих активов	**1 080 664**	**1 027 811**

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 016 763	94,1%	941 117	91,6%
Строительство	3 888	0,4%	39 782	3,9%
Торговля	39 395	3,6%	34 099	3,3%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	2 820	0,3%	1 190	0,1%
Производство	1 940	0,2%	685	0,1%
Телекоммуникация, связь	165	0,0%	3 180	0,3%
Финансовая деятельность	311	0,0%	286	0,0%
Прочее	15 382	1,4%	7 472	0,7%
Итого средств клиентов	**1 080 664**	**100%**	**1 027 811**	**100%**

15. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Заработная плата работникам	0	15
Резерв по неиспользованным отпускам	4 657	4 162
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	877	193
Кредиторская задолженность	6	135
Резерв - оценочное обязательство	0	195
Итого прочих обязательств	**5 777**	**4 810**

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 24.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Резерв под условные обязательства на 31 декабря года, предшествующего отчетному	**195**	**0**
Создание / восстановление резерва в течение года	**-195**	**0**
Списание за счет резерва	**0**	**0**
Резерв под условные обязательства на 30 июня отчетного года	**0**	**0**

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 133 437 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года - 133 437 тысяч рублей), количество разрешенных к выпуску акций на 30 июня 2017 года – 386 480 (на 31 декабря 2016 года – 386 480).

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2015 года	**386 480**	**120 381**	**13 056**	**133 437**
Выпущенные новые акции	-		-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
На 30 июня 2016 года	**386 480**	**120 381**	**13 056**	**133 437**
Выпущенные новые акции	-		-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	**386 480**	**120 381**	**13 056**	**133 437**
Выпущенные новые акции	-		-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
На 30 июня 2017 года	**386 480**	**120 381**	**13 056**	**133 437**

Далее представлена информация о номинальной величине зарегистрированного уставного капитала и эмиссионном доходе Банка с учетом корректировки пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Обыкновенные акции		Эмиссионный доход		Итого	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 31 декабря 2015 года	38 648	120 381	8 860	13 056	**47 508**	**133 437**
На 30 июня 2016	38 648	120 381	8 860	13 056	**47 508**	**133 437**
На 31 декабря 2016 года	38 648	120 381	8 860	13 056	**47 508**	**133 437**
На 30 июня 2017 года	38 648	120 381	8 860	13 056	**47 508**	**133 437**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов нет.

17. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	95 023	66 747
Средства в других банках	8	11
Средства, размещенные в Банке России	3 226	3 810
Корреспондентские счета в других банках	0	815

Итого процентных доходов	**98 257**	**71 383**
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-604	-847
Срочные вклады физических лиц	-50 125	-39 213
Итого процентных расходов	**-50 729**	**-40 060**
Чистые процентные доходы	**47 528**	**31 323**

18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	839	939
Комиссия по кассовым операциям	3 033	2 435
Прочие	21	0
Итого комиссионных доходов	**3 893**	**3 374**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-205	-240
Прочие	-104	-77
Итого комиссионных расходов	**-309**	**-317**
Чистый комиссионный доход	**3 584**	**3 057**

19. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	1 625	789
Доход от выбытия основных средств	762	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	28	57
Прочее	8 302	610
Итого прочих операционных доходов	**10 717**	**1 456**

20. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	36 154	23 091
Амортизация основных средств и НМА	2 203	2 365
Административные расходы	4 809	2 207
Расходы по операционной аренде	2 223	2 222
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 507	5 329
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 113	2 403
Расходы по страхованию	10 069	1 057
Реклама и маркетинг	57	34

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 303	3 514
Прочие	110	379
Итого операционных расходов	**63 548**	**42 601**

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления 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. Если Банк не удовлетворяет требованиям Банка России, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2016 года**
Основной капитал	351 579	349 611
Дополнительный капитал	99 465	79 624
Итого нормативного капитала	**451 044**	**429 235**

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2016 года**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	120 381	120 381
Эмиссионный доход	13 056	13 056
Нераспределенная прибыль	-120 276	-155 054
Итого капитала 1-го уровня	**13 161**	**-21 617**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	94 946	94 946
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	313 130	313 130
Итого капитала 2-го уровня	**408 076**	**408 076**
Итого капитала	**421 237**	**386 459**

22. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

Судебные разбирательства. На отчетную дату, 30 июня 2017 года, Банка имеет незавершенные судебные разбирательства, в том числе и с Центральным банком Российской Федерации в лице отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

С существующими и неоконченными судебными разбирательствами Банка можно ознакомиться на сайте: http://kad.arbitr.ru.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформирован резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2017 года Банк имеет обязательства капитального характера по реконструкции здания на сумму 200 тыс. руб.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2016 года**
До 1 года	3 497	3 497
От 1 до 5 лет	17 485	17 485
Свыше 5 лет	3 497	3 497
Итого обязательств по операционной аренде	**24 479**	**24 479**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования" несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2016 года**
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	8 117	13 322
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Резерв под обесценение	-141	-195
Итого обязательств кредитного характера	**7 976**	**13 127**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние

независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 30 июня 2017 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	**145 914**	**145 914**	**0**	**0**
- Наличные средства	28 365	28 365	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	108 070	108 070	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 039	8 039	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 440	1 440	0	0
Кредиты и авансы клиентам	**936 922**	**0**	**0**	**936 922**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	**303 799**	**0**	**0**	**303 799**
Основные средства	**119 454**	**0**	**0**	**119 454**
Нематериальные активы	**909**	**0**	**0**	**909**
Итого финансовых активов	**1 506 998**	**145 914**	**0**	**1 361 084**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	**1 080 664**	**0**	**1 080 664**	**0**
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	15	0	15	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	59 862	0	59 862	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	4 024	0	4 024	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18 746	0	18 746	0
- Срочные вклады физических лиц	998 017	0	998 017	0
Итого финансовых обязательств	**1 080 664**	**0**	**1 080 664**	**0**

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	**140 104**	**140 104**	**0**	**0**
- Наличные средства	30 443	30 443	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	97 262	97 262	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 962	6 962	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5 437	5 437	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	**862 253**	**0**	**0**	**862 253**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	**286 181**	**0**	**0**	**286 181**
Основные средства	**134 278**	**0**	**0**	**134 278**
Нематериальные активы	**1 058**	**0**	**0**	**1 058**
Итого финансовых активов	**1 423 874**	**140 104**	**0**	**1 283 770**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	**1 027 811**	**0**	**1 027 811**	**0**
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	57 834	0	57 834	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	28 860	0	28 860	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11 487	0	11 487	0
- Срочные вклады физических лиц	929 630	0	929 630	0
Итого финансовых обязательств	**1 027 811**	**0**	**1 027 811**	**0**

24. 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, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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 предоставление кредитов, привлечение депозитов, РКО. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Далее указаны остатки по операциям со связанными на 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 350	1 215	0	11 565
Средства клиентов	8 203	748	0	8 951

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 350	1 530	0	11 880
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря	0	-140	0	-140
Средства клиентов	0	31 036	0	31 036

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года, закончившееся 30 июня 2017:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	340	102	87	529
Процентные расходы	0	-2 285	0	-2 285
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	-1	0	-1
Комиссионные доходы	21	10	6	37
Административные и прочие операционные расходы	-2 062	-2 009	0	-4 071

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2016 года, закончившееся 30 июня 2016:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 067	626	0	1 693
Процентные расходы	0	-4 189	0	-4 189
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0
Комиссионные доходы	30	20	0	50
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-13 204	-4 846	0	-18 050
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-52	140	0	88

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2017 года, закончившееся 30 июня 2017, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	270	0	270
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	585	0	585

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 200	335	0	16 535
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 050	2 406	0	13 456

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2017 года, закончившееся 30 июня 2017, и 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	16 200	15 155
В том числе крупным акционерам	13 939	11 274

25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение 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, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк выполняет требования МСФО 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 инвестиции до погашения. Если Банку не удается удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

26. События после отчетной даты

После отчетной даты, 30.08.2017 будут уплачены страховые взносы в АСВ в размере 7 289 тыс. руб. за 2 квартал 2017 по повышенной ставке 0,72 в связи с действием предписаний у банка. Кроме отмеченного, по мнению Банка, события после отчетной даты, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.

_____	_____
Заместитель Председателя Правления	Главный Бухгалтер
Хаблюк Ю.А.	Туманов М.С.