

**Акционерное общество
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

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

(не аудировано)

**Москва
2017**

Оглавление

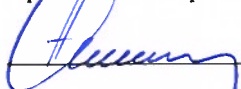
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о движении денежных средств	6
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
4. Краткое изложение принципов учетной политики	11
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	11
6. Денежные средства и их эквиваленты	12
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
8. Средства в других банках	14
9. Кредиты и дебиторская задолженность	14
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	20
13. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	20
14. Основные средства и нематериальные активы	20
15. Прочие активы	22
16. Средства других банков	22
17. Средства клиентов	23
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
19. Прочие обязательства	23
20. Уставный капитал	24
21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)	24
22. Процентные доходы и расходы	24
23. Комиссионные доходы и расходы	24
24. Операционные расходы	25
25. Налог на прибыль	26
26. Прибыль на акцию	27
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	28
28. Управление капиталом	29
29. Справедливая стоимость финансовых активов	30
30. Операции со связанными сторонами	32

Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

Активы	Примечания	30 июня 2017 года (не аудированные данные)	31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	6	727 548	858 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		37 875	39 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	90 504	106 726
Средства в других банках	8	2 123 191	1 929 756
Кредиты и авансы клиентам	9	468 792	682 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 457 387	1 763 602
Основные средства	14	13 533	15 179
Нематериальные активы	14	8 302	8 204
Текущие требования по налогу на прибыль	25	8 647	27 071
Прочие активы	15	827 983	738 362
Итого активов		5 763 762	6 169 534
Обязательства			
Средства других банков	16	70	50 939
Средства клиентов	17	4 329 415	4 593 280
Прочие обязательства	19	71 713	91 088
Отложенное налоговое обязательство	25	16 832	17 556
Итого обязательств		4 418 030	4 752 863
Уставный капитал	20	1 232 518	1 232 518
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(39 990)	82 940
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	153 204	101 213
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 345 732	1 416 671
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 763 762	6 169 534

Председатель Правления



/Шульга А.С./

28 августа 2017 года

Главный бухгалтер



/Смолина Е.Б./



**Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о прибылях и
убытках и прочем совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)

Наименования статей	Примечания	За шесть месяцев закончившихся 30 июня	
		2017 года (не аудированные данные)	2016 года (не аудированные данные)
Процентные доходы	22	212 148	328 061
Процентные расходы	22	(92 092)	(153 362)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		120 056	174 699
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	(30 731)	(157 115)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		89 325	17 584
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 907	726
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		30 306	(10 231)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 225	119 867
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		29 611	(37 603)
Доходы по дивидендам		3 206	618
Комиссионные доходы	23	103 611	146 726
Комиссионные расходы	23	(34 149)	(44 192)
Доходы (расходы) от активов/обязательств, размещенных/привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		54 486	11 362
Прочие операционные доходы		20 426	15 052
Чистые доходы (расходы)		322 954	219 909
Административные и прочие операционные расходы	24	(244 163)	(380 281)
Операционные доходы (расходы)		78 791	(160 372)
Прибыль (убыток) до налогообложения		78 791	(160 372)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(26 800)	(15 797)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	(1 638)
Прибыль (убыток) за период		51 991	(177 807)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(127 755)	48 470
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		4 825	4 961
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(122 930)	53 431
Совокупный доход за период		(70 939)	(124 376)
Совокупный доход, приходящийся на:			
- Акционеров Банка		(70 939)	(124 376)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2017 года

/Шульга А.С./



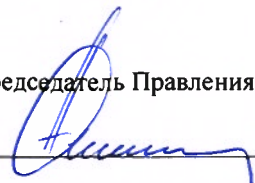
/Смолина Е.Б./

Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года				
	1 232 518	(89 567)	344 731	1 487 683
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	100 481	-	100 481
Прибыль (Убыток) за отчетный период	-	-	33 157	33 157
Итого Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	100 481	33 157	133 638
Остаток на 31 декабря 2015 года				
	1 232 518	10 914	377 888	1 621 321
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	53 431	-	53 431
Прибыль (Убыток) за отчетный период	-	-	(177 807)	(177 807)
Итого Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	53 431	(177 807)	(124 376)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	(15 599)	(15 599)
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудированные данные)				
	1 232 518	64 345	184 482	1 481 345
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	18 595	-	18 595
Прибыль (Убыток) за отчетный период	-	-	(83 269)	(83 269)
Итого Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	18 595	(83 269)	(64 674)
Остаток на 31 декабря 2016 года				
	1 232 518	82 940	101 213	1 416 671
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(122 930)	-	(122 930)
Прибыль (Убыток) за отчетный период	-	-	51 991	51 991
Итого Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	(122 930)	51 991	(70 939)
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудированные данные)				
	1 232 518	(39 990)	153 204	1 345 732

Председатель Правления



/Шульга А.С./

28 августа 2017 года

Главный бухгалтер



/Смолина Е.Б./



Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о движении денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

Примечание	За шесть месяцев закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудированные данные)	2016 года (не аудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	230 811	307 821
Проценты уплаченные	(108 732)	(182 265)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	11 453	5 115
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 174	124 402
Комиссии полученные	103 611	146 726
Комиссии уплаченные	(34 149)	(44 192)
Прочие операционные доходы	23 438	7 188
Уплаченные операционные расходы	(236 312)	(374 505)
Уплаченный налог на прибыль	(7 507)	3 322
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 213)	(6 388)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	1 403	192
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 675	30 780
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(193 435)	(1 198 799)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	146 136	943 174
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(41 759)	314 712
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(50 869)	(92 751)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(205 141)	(668 072)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 269)	(6 528)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(337 472)	(683 680)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(511 195)	(600 337)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	694 999	579 983
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(3 298)	(1 738)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	1 329	2 566
Дивиденды полученные	1 207	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	183 042	(19 526)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	23 192	(49 094)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(131 238)	(752 300)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	858 786	2 116 357
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	727 548	1 364 057

Председатель Правления

Главный бухгалтер

 /Шульга А.С./

 /Смолина Е.Б./

28 августа 2017 года



АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 29 сентября 2015 года.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:
на валютном рынке ПАО Московская биржа;
на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:
Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
Ассоциации Российских банков (АРБ);
Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником в международной платежной системе MasterCard WorldWide, прямым участником национальной платежной системы МИР.

Основным акционером Банка на 30 июня 2017 года является:

<i>Полное и сокращенное наименование акционера Банка</i>	<i>Принадлежащие акционеру акции Банка</i>	<i>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</i>	<i>Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка</i>
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»	99,98%		является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему - передано 99,52 % голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» принадлежит акционерам- миноритариям является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк
(Российская Федерация, Москва)	0,11%		является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк

Банк зарегистрирован по адресу: 127006, г.Москва, Настасьинский переулок, дом 7, стр. 2.

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 37 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань, Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Сургут, Тольятти, Томск, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2017 года Банк открыл 2 кредитно-кассовых офиса в гг. Белгород и Липецк, и закрыл 1 из 2-х имевшихся кредитно-кассовых офисов в г. Санкт-Петербург.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB (соответствует рейтингу A (I) по ранее применявшейся шкале) («умеренный уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», присвоенный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 26.05.2017.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

3. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная

финансовая отчетность”. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности.

Руководство Банка полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют роль при определении экономических параметров ряда хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. Ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные Банком России, и использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	59,0855	60,6569
Руб./Евро	67,4993	63,8111

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”) обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной

основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности с применением эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

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

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

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

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики руководство Банка должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющегося кредитного портфеля и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются Банком для

признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных, там, где это применимо с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной сокращенной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используется методики оценки, они утверждаются и регулярно анализируются.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017	31 декабря 2016
	(не аудированные данные)	
Наличные средства	449 058	339 009
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	163 119	146 278
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.:	107 356	359 915
- Российской Федерации	107 356	359 915
- других стран	-	-
Счета участников РЦ ОРЦБ	8 015	13 584
Итого денежных средств и их эквивалентов	727 548	858 786

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Банке "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в Банк НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным

рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	163 119	-	-	163 119
Корреспондентские счета в банках	-	106 692	664	107 356
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	8 015	8 015

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	146 278	-	-	146 278
Корреспондентские счета в банках	-	340 578	19 337	359 915
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	13 584	13 584

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

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 декабря 2016
Паи ЗПИФ	90 328	106 726
Акции прочих российских резидентов	173	-
Акции прочих нерезидентов	3	-
Итого долевых ценных бумаг	90 504	106 726
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	90 504	106 726

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних документах Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых данных (с использованием котировок Московской биржи), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Так как все финансовые активы, предназначены для торговли относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

8. Средства в других банках

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"	2 159 313	1 965 878
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(36 122)	(36 122)
Итого средств в других банках	2 123 191	1 929 756

Средства в других банках представлены суммой авансового платежа по договору с ПАО РОСБАНК в размере 91000 долларов США (рублевый эквивалент 5 377 тыс. рублей), а также средствами размещенными по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (Банк НКЦ (АО)) в сумме 2 117 814 тыс. рублей. Данные активы являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30.06.2017 в составе «Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"» учитываются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях у которых отозваны лицензии или которые оценены как средства в кредитных организациях с умеренным риском, из которых:

- 35 922 тыс. рублей – средства на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций., резерв под данный актив создан в размере 100% (31.12.2016 г. – 35 922 тыс. руб.);

- 200 тыс. рублей – взнос в размере 200 тыс. рублей в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). Под данный актив создан резерв в размере 100%.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные клиенты	1 198 016	1 343 286
Кредиты физическим лицам	425 161	454 988
Дебиторская задолженность	35 990	43 940
Итого кредитов и авансов клиентам	1 659 167	1 842 214
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 190 375)	(1 159 644)
Итого кредитов и авансов клиентам за минусом обесценения	468 792	682 570

По состоянию на 30 июня 2017 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США (руб. эквив. 28 961 тыс. руб.)
- регрессным требованием по выплаченным банковским гарантиям в размере 7 029 тыс. рублей

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США (руб. эквив. 29 731 тыс. руб.) (на 31.12.2015 г.: 990 157,9 долларов США - руб. эквив. 72 165 тыс. руб.).
- денежными средствами, размещенными в ООО "Т2 Мобайл" по договору ОПП в размере 5 900 тыс. рублей
- регрессным требованием по выплаченным банковским гарантиям в размере 8 309 тыс. рублей

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (не аудируемые данные)	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	871 985	280 102	7 557	1 159 644
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(5 635)	36 894	(528)	30 731
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 (не аудируемые данные)	866 350	316 996	7 029	1 190 375

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

за 2016 год:	Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года	697 982	167 111	-	865 093
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	174 003	104 351	7 557	285 911
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	8 640	-	8 640
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	871 985	280 102	7 557	1 159 644

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)		31 Декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	392 691	24%	414 025	22%
Строительство	229 760	14%	227 999	12%
Производство	127 479	8%	151 218	8%
Транспорт и связь	197 635	12%	199 142	11%
Сельское хоз-во	1 008	0%	1 008	0%
Прочие услуги	285 433	17%	393 834	21%
Кредиты физическим лицам	425 161	26%	454 988	25%
Итого кредитов клиентам	1 659 167	100%	1 842 214	100%
За минусом резерва под обесценение кредитов	(1 190 375)		(1 159 644)	
Всего кредитов клиентам	468 792		682 570	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	294 790	190 306	35 990	521 086
Кредиты обеспеченные:	903 226	234 855	-	1 138 081
-объектами жилой недвижимости	16 751	187 178	-	203 929
-другими объектами недвижимости	275 689	11 468	-	287 157
-обращающимися ценными бумагами	-	28 968	-	28 968
-денежными депозитами, векселем Банка	385 422	807	-	386 229
-прочими активами	225 364	6 434	-	231 798
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 198 016	425 161	35 990	1 659 167
За минусом резерва под обесценение кредитов	(866 350)	(316 996)	(7 029)	(1 190 375)
Всего кредитов клиентам	331 666	108 165	28 961	468 792

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	416 428	364 882	43 940	825 250
Кредиты обеспеченные:	926 858	90 106	-	1 016 964
объектами жилой недвижимости	170 138	48 267	-	218 405
другими объектами недвижимости	231 419	11 879	-	243 298
обращающимися ценными бумагами	-	21 842	-	21 842
правом денежного требования	343 914	-	-	343 914
прочими активами	181 387	8 118	-	189 505
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 343 286	454 988	43 940	1 842 214
За минусом резерва под обесценение кредитов	(871 985)	(280 102)	(7 557)	(1 159 644)
Всего кредитов клиентам	471 301	174 886	36 383	682 570

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Индивидуально необесцененные	35 115	60 692	28 961	124 768
- Заемщики с кредитной историей	35 111	19 864	28 961	83 936
- Новые заемщики	4	40 671	-	40 675
- Кредиты, пересмотренные в 2016 году	-	157	-	157
Просроченные, но необесцененные:	1 008	-	-	1 008
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 008	-	-	1 008

- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого необесцененных	36 123	60 692	28 961	125 776
Индивидуально обесцененные:				
- не просроченные, обесцененные	414 001	146 068	196	560 265
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 487	39	-	1 526
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 108	728	-	4 836
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	907	-	907
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	283 365	176 642	540	460 547
- с задержкой платежа свыше 360 дней	458 932	40 085	6 293	505 310
Итого индивидуально обесцененных	1 161 893	364 469	7 029	1 533 391
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 198 016	425 161	35 990	1 659 167
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(866 350)	(316 996)	(7 029)	(1 190 375)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	331 666	108 165	28 961	468 792

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Индивидуально необесцененные	87 363	28 067	29 731	145 161
Заемщики с кредитной историей	75 834	531	29 731	106 096
Новые заемщики	11 529	25 054	-	36 583
Кредиты, пересмотренные в 2016 году	-	2 482	-	2 482
Просроченные, но необесцененные:	-	233	-	233
с задержкой платежа менее 30 дней	-	26	-	26
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	30	-	30
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	69	-	69
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	40	-	40
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	68	-	68
Итого необесцененных	87 363	28 300	29 731	145 394
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные	464 745	123 865	5 900	594 510
с задержкой платежа менее 30 дней	60 122	27 555	-	87 677
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	268 368	141 967	540	410 875
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 366	4 184	-	6 550
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	218 513	9 844	51	228 408
с задержкой платежа свыше 360 дней	241 809	119 273	7 718	368 800
Итого индивидуально обесцененных	1 255 923	426 688	14 209	1 696 820
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 343 286	454 988	43 940	1 842 214
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(871 985)	(280 102)	(7 557)	(1 159 644)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	471 301	174 886	36 383	682 570

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 198 016	425 154	7 029	1 630 199
Страны ОСЭР	-	-	28 961	28 961
Прочие страны	-	7	-	7
Итого кредитов клиентам	1 198 016	425 161	35 990	1 659 167
За минусом резерва под обесценение кредитов	(866 350)	(316 996)	(7 029)	(1 190 375)
Всего кредитов клиентам	331 666	108 165	28 961	468 792

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 241 231	454 988	14 209	1 710 428
Страны ОСЭР	102055	-	29 731	131 786
Прочие страны	-	-	-	0
Итого кредитов клиентам	1 343 286	454 988	43 940	1 842 214
За минусом резерва под обесценение кредитов	(871 985)	(280 102)	(7 557)	(1 159 644)
Всего кредитов клиентам	471 301	174 886	36 383	682 570

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	1 025 259	1 140 451
Долевые ценные бумаги	432 128	623 151
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 457 387	1 763 602

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации РФ	90 000	92 387
Еврооблигации российских организаций	11 167	725 167
Еврооблигации российских кредитных организаций	3 162	207 705
Итого долговые ценные бумаги		1 025 259
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции кредитных организаций	708 890 000	45 369
Акции российских организаций	31 857 267	365 479
Паи ЗПИФ	2 725	21 280

Итого долевые ценные бумаги	432 128
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 457 387

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации РФ	50 000	50 990
Облигации российских компаний	8 418	6 482
Еврооблигации российских организаций	15 343	1 013 512
Еврооблигации российских кредитных организаций	1 000	69 467
Итого долговые ценные бумаги		1 140 451
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции кредитных организаций	708 890 000	52 458
Акции российских организаций	43 717 127	549 916
Паи ЗПИФ	2 725	20 777
Итого долевые ценные бумаги		623 151
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 763 602

В составе долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи учитываются еврооблигации, которые в отчетности Банка по российским правилам бухгалтерского учета отражены в составе *вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения*. Указанные ценные бумаги были переклассифицированы Банком из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация произведена Банком по справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на 01.10.2014.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Банк не признает переклассификацию ценных бумаг, произведенную по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с Указанием Банка России и отражает данные ценные бумаги по справедливой стоимости в категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Ниже представлена информация о справедливой стоимости данных «переклассифицированных» еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в финансовой отчетности Банка составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Справедливая стоимость	
				30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	68 007	69 467
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	60 569	61 755
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	63 890	63 110
Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг				192 466	194 332

Ниже представлена информация о балансовой стоимости данных еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Балансовая стоимость по РПБУ	
				30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	60 342	62 009
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	58 145	59 168
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	56 696	57 984
Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг				175 183	179 161

Так как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

13. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

14. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	7 702	16 678	24 380
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>	17 432	30 451	47 883
Поступление	-	369	369
Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов	(11 874)	(8 802)	(20 676)
Остаток на 30.06.2016 (не аудированные данные)	5 558	22 018	27 576
<i>Накопленная амортизация</i>	9 730	13 773	23 503
Амортизационные отчисления	672	1 082	1 754
Выбытие	(9 159)	(5 371)	(14 530)
Остаток на 30.06.2016 (не аудированные данные)	1 243	9 484	10 727
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года (не аудированные данные)	4 315	12 534	16 849
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>	5 558	22 018	27 576
Поступление	-	110	110
Остаток на 31.12.2016	5 558	22 128	27 686
<i>Накопленная амортизация</i>	1 243	9 484	10 727
Амортизационные отчисления	672	1 108	1 780
Остаток на 31.12.2016	1 915	10 592	12 507
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 643	11 536	15 179

<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>	5 558	22 128	27 686
Поступление	-	120	120
Остаток на 30.06.2017 (не аудированные данные)	5 558	22 248	27 806
<i>Накопленная амортизация</i>	1 915	10 592	12 507
Амортизационные отчисления	672	1 094	1 766
Остаток на 30.06.2017 (не аудированные данные)	2 587	11 686	14 273
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (не аудированные данные)	2 971	10 562	13 533

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

	Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет-шлюз	Ресурс Интернет-Банк, информационные шлюзы и каналы	Сайт Банка	Программное обеспечение (неисключительные лицензии)	Кап.вложения в НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 366	231	651	5 899	930	9 077
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>	1 508	525	1 000	9 104	930	13 067
Поступление	-	-	-	1 022	347	1 369
Выбытие НМА	-	-	-	-	(457)	(457)
Остаток на 30.06.2016 (не аудированные данные)	1 508	525	1 000	10 126	820	13 979
<i>Накопленная амортизация</i>	142	294	349	3 205	-	3 990
Амортизационные отчисления	58	43	50	811	-	962
Остаток на 30.06.2016 (не аудированные данные)	200	337	399	4 016	0	4 952
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года (не аудированные данные)	1 308	188	601	6 110	820	9 027
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>	1 508	525	1 000	10 163	820	14 016
Поступление	-	-	-	173	-	173
Выбытие НМА	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2016	1 508	525	1 000	10 336	820	14 189
<i>Накопленная амортизация</i>	200	337	399	4 016	-	4 952
Амортизационные отчисления.	59	43	50	844	-	996
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2016	259	380	449	4 860	-	5 948
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	1 249	145	551	5 439	820	8 204
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>	1 508	525	1 000	10 299	820	14 152
Поступление	-	-	-	1 999	1 179	3 178
Выбытие НМА	-	-	-	-	(1 999)	(1 999)
Остаток на 30.06.2017 (не аудированные данные)	1 508	525	1 000	12 298	-	15 331
<i>Накопленная амортизация</i>	259	380	449	4 860	-	5 948
Амортизационные отчисления за январь-июнь 2017 г.	58	43	49	931	-	1 081
Выбытие	-	-	-	-	-	-

<i>Остаток на 30.06.2017 (не аудированные данные)</i>	317	423	498	5 791	0	7 029
<i>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (не аудированные данные)</i>	1 191	102	502	6 507	0	8 302

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016 нет.

15. Прочие активы

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 467	10 117
Предоплата по налогам и внебюджетным фондам	2 891	1 573
Дебиторская задолженность по расчетам по вознаграждениям сотрудников	121	20
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	714 940	681 276
Прочие	116 184	98 307
За вычетом резерва под обесценение	(18 620)	(52 931)
Итого прочих активов	827 983	738 362

По состоянию на 30 июня 2017 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 18 620 тыс. рублей, в том числе:.

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 9 898 тыс. рублей
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 49 тыс. рублей
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 8 673 тыс. рублей

По состоянию на 31 декабря 2016 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 52 931 тыс. рублей, в том числе:.

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 43 206 тыс. рублей
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 1 651 тыс. рублей
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 8 074 тыс. рублей.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов.

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Резерв под убытки по прочим активам на начало отчетного года	52 931	37 107
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(34 311)	9 698
Списание прочих активов за счет созданных резервов	-	6126
Резерв под убытки по прочим активам на конец отчетного года	18 620	52 931

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

16. Средства других банков

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	70	972
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Прочие привлеченные средства других банков	-	49 967
Итого средства других банков	70	50 939

По состоянию на 30 июня 2017 года средства других банком представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 70 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банком представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 972 тыс. рублей и прочими привлеченными средствами по сделкам РЕПО в размере 49 967 тыс. рублей.

17. Средства клиентов

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Юридические лица и ИП	1 184 031	1 260 542
Текущие (расчетные) счета	1 134 000	1 177 596
Срочные депозиты юридических лиц	49 550	82 550
Прочие привлеченные средства (займы)	37	37
Нарощенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	444	359
Физические лица	3 145 384	3 332 738
Текущие счета и вклады до востребования	957 874	1 186 553
Срочные вклады физических лиц	2 177 504	2 119 583
Нарощенные процентные расходы по вкладам физических лиц	10 006	26 602
Итого средств клиентов	4 329 415	4 593 280

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 329 415 тыс. рублей (на 31.12.2016 г.: 4 593 280 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

19. Прочие обязательства

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность	497	11 841
Налоги к уплате	13 543	6 269
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	25 581	15 800
Резервы по обязательствам кредитного характера	30 197	50 372
Прочие	1 895	6 806
Итого прочих обязательств	71 713	91 088

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе «Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены:

- резерв по неиспользованным отпускам в размере 18 161 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г. – 15 800 тыс. рублей)
- обязательства по прочим краткосрочным вознаграждениям сотрудникам в размере 7 420 тыс. рублей.

Обязательства Банка по выплате страховых взносов с суммы резерва по неиспользованным

отпускам в размере 5 448 тыс. рублей включены в состав строки «Налоги к уплате» (на 31 декабря 2016 г. – 4 772 тыс. рублей)

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

20. Уставный капитал

30 Июня 2017 (не аудированные данные)			31 Декабря 2016 г.		
Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции
11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
<i>Итого</i>		1 232 518	<i>Итого</i>		1 232 518

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года собственные акции Банком не выкупались.

21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Прибыль (убыток) за период	51 991	(276 675)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	101 213	101 213

22. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудированные данные)	2016 года (не аудированные данные)
Кредиты и дебиторская задолженность	105 275	258 782
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	25 015	38 131
Корреспондентские счета в других банках	81 858	31 148
Итого процентных доходов	212 148	328 061
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(92 091)	(153 231)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(1)	(131)
Итого процентных расходов	(92 092)	(153 362)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	120 056	174 699

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

23. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудированные данные)	2016 года (не аудированные данные)
за открытие и ведение банковских счетов	4 967	4 786

за расчетное и кассовое обслуживание	90 631	112 268
т выдачи банковских гарантий и поручительств	1 133	20 959
По другим операциям	6 880	8 713
Итого комиссионных доходов	103 611	146 726
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 945)	(7 988)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 979)	(7 356)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(7 081)	(7 255)
по другим операциям	(15 144)	(21 593)
Итого комиссионных расходов	(34 149)	(44 192)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	69 462	102 534

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

24. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудированные данные)	2016 года (не аудированные данные)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(135 273)	(124 066)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(37 893)	(36 169)
Амортизация по основным средствам	(1 766)	(1 754)
Амортизация по нематериальным активам	(1 081)	(962)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(3)	(122)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(786)	(820)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(10 211)	(8 956)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(10 478)	(12 574)
По списанию стоимости материальных запасов	(1 332)	(2 571)
Подготовка и переподготовка кадров	(9)	(74)
Служебные командировки	(1 019)	(725)
Охрана	(1 517)	(1 605)
Реклама	(3 716)	(3 662)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 262)	(6 449)
Аудит	(1 100)	(710)
Страхование	(3 992)	(3 847)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(3 836)	(5 554)
Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам	(22 404)	(149 715)
Штрафы	(10)	-
Другие организационные и управленческие расходы	(3 475)	(19 946)
Всего операционных расходов	(244 163)	(380 281)

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	27 897	26 694
Изменение в отложенном налогообложении	(1 097)	5 632
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	26 800	32 326

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	78 791	(242 711)
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	15 758	(48 542)
Влияние временных разниц	(54 813)	(87 780)
Влияние прочих постоянных разниц	12 255	103 996
Расходы по налогу на прибыль	(26 800)	(32 326)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016г.: по ставке 20%). В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

30 Июня 2017 (не аудированные данные)	Изменение	31 Декабря 2016 г.
--	-----------	-----------------------

*Налоговое воздействие временных разниц,
уменьшающих налоговую базу*

Основные средства и НМА	247	20	227
Кредиты и авансы клиентам	5 869	5 869	-
Прочие обязательства	6 040	(4 035)	10 076
Общая сумма отложенного налогового актива	12 157	1 854	10 303
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		-	
Чистая сумма отложенного налогового актива	12 157	1 854	10 303
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Основные средства и НМА	(733)	(57)	(676)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1 444)	(1 230)	(214)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9 807)	(583)	(9 224)
Кредиты и авансы клиентам	-	5 079	(5 079)
Прочие активы	(17 004)	(4 338)	(12 666)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(28 988)	(1 129)	(27 859)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(16 831)	725	(17 556)
<i>в том числе подлежит отражению:</i>			
<i>В составе собственных средств</i>	(4 825)	(373)	(4 452)
<i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>	(12 007)	1 097	(13 104)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	84 157	87 780
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	16 831	17 556
Прибыль до налогообложения	78 791	(242 711)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(26 800)	(37 529)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	(309)
Прибыль после налогообложения	51 991	(280 549)
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(27 897)	(26 694)
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	1 097	(5 632)
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(26 800)	(32 326)

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально

разводящих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года составляли:

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	272 135	530 741
Гарантии выданные	396 523	1 099 013
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(30 197)	(50 372)
Итого обязательств кредитного характера	638 461	1 579 382

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. представлен следующим образом.

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	50 372	34 756
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(54 486)	15 616
Восстановление резерва под прочие активы	34 311	-
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на конец отчетного года	30 197	50 372

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	30 Июня 2017 (не аудированные данные)	31 Декабря 2016 г.
Менее 1 года	1 612	1 320
От 1 до 5 лет	1 682	-
Итого обязательств по операционной аренде	3 294	1 320

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III), и нормативов, принятых Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за Банком.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 30 июня 2017 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 28,407% (на 31.12.2016 г.: 20,367%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	30 июня 2017 года (не аудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	1 307 569	1 350 886
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	-	-
Итого капитал	1 307 569	1 350 886
Активы, взвешенные с учетом риска		
<i>необходимые для определения достаточности основного капитала</i>	4 605 296	6 638 558
<i>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i>	4 602 969	6 632 633
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	28,393%	20,349%
Общий норматив достаточности капитала	28,407%	20,367%

29. Справедливая стоимость финансовых активов.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, Векселя и бессрочные облигации);

- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.

- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;

- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 30 июня 2017 г. представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	176	90 328	-	90 504
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	1 025 259	-	-	1 025 259
Долевые ценные бумаги	410 848	-	21 280	432 128

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2016г

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	106 726	-	106 726
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	1 140 451	-	-	1 140 451
Долевые ценные бумаги	602 374	-	20 777	623 151

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	На 30 июня 2017 года (не аудированные данные)		На 31 декабря 2016 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 504	83 286	106 726	105 658
Средства в банках	2 123 191	2 123 191	1 929 756	1 929 756
Кредиты и дебиторская задолженность	468 792	489 458	682 570	645 125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 457 387	1 439 487	1 763 602	1 748 352
Итого финансовых активов	4 139 874	4 135 422	4 482 654	4 428 891
Финансовые обязательства				
Средства других банков	70	70	50 939	50 939
Средства клиентов	4 329 415	4 329 415	4 593 280	4 593 280
Итого финансовых обязательств	1 660 518	1 660 518	2 348 102	2 348 102

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую

задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

30. Операции со связанными сторонами

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30.06.2017 и по состоянию на 31.12.2016:

	30.06.2017				31.12.2016			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	-	20 806	20 806	468 792	-	16 041	16 041	682 570
Прочие активы	715 001	-	715 001	827 983	681 306	-	576 139	738 362
Средства клиентов	123 435	362 481	485 916	4 329 415	140 382	223 219	363 601	4 593 280
Прочие обязательства	4	398	402	71 713	-	-	-	91 088
Обязательства кредитного характера	-	781	781	638 461	-	211	211	1 579 382

Условия проведения операций со связанными операциями не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон не производилось.

В отчете о финансовых результатах за периоды, закончившиеся 30.06.2017 и 30.06.2016, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

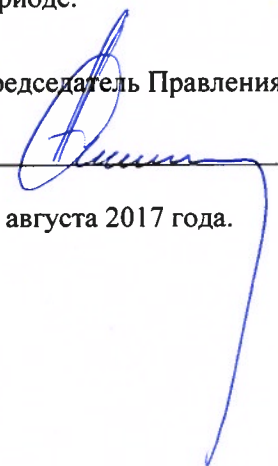
	30.06.2017				30.06.2016			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	27 250	4 066	31 316	212 148	-	45 377	45 377	328 061
Процентные расходы	2	1 587	1 589	92 092	-	4 075	4 075	153 362
Комиссионные доходы	73 903	1 015	74 918	103 611	38	82 399	82 437	146 726
Комиссионные расходы	48	-	48	34 149	-	34	34	44 192

Прочие операционные доходы	17 783	8	17 791	20 426	-	11 234	11 234	15 052
Административные и прочие операционные расходы	6 760	11 966	18 726	244 163	3 778	14 146	17 924	380 281

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 30 июня 2016, составил 5 757 тыс. руб. и 5 218 тыс. руб., соответственно.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном периоде.

Председатель Правления



/Шульга А.С./

28 августа 2017 года.



Главный бухгалтер



/Смолина Е.Б./