

ПАО «Таганрогбанк»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение.....	8
2	Основы составления отчетности.....	8
3	Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4	Средства в других банках.....	9
5	Кредиты и дебиторская задолженность.....	11
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	15
7	Основные средства и нематериальные активы.....	17
8	Прочие активы.....	18
9	Требования по текущему налоу на прибыль.....	19
10	Средства клиентов.....	19
11	Прочие заемные средства.....	19
12	Прочие обязательства.....	20
13	Уставный капитал.....	20
14	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	21
15	Процентные доходы и расходы.....	21
16	Комиссионные доходы и расходы.....	21
17	Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы.....	22
18	Налог на прибыль.....	22
19	Управление финансовыми рисками.....	23
20	Управление капиталом.....	30
21	Условные обязательства кредитного характера.....	30
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
23	Операции со связанными сторонами.....	31

ПАО «Таганрогбанк»

Отчёт о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Прим.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 год
(в тысячах рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	94 784	109 322
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 789	5 154
Средства в других банках	4	21 000	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5	253 831	277 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	7 341	6 917
Основные средства и нематериальные активы	7	26 235	9 631
Текущие требования по налогу на прибыль	9	2 064	1 446
Прочие активы	8	1 183	1 111
Итого активов		412 227	411 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	154 522	125 834
Прочие заемные средства	11	35 000	35 000
Прочие обязательства	12	4 977	5 076
Отложенное налоговое обязательство	18	2 716	6 313
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3	3
Итого обязательств		197 218	172 226
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		263 338	263 338
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(48667)	(24 351)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		338	260
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		215 009	239 247
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		412 227	411 473

От имени Правления «24» августа 2017 года.

Председатель

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н. В.



Примечания на страницах с 8 до 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «Таганрогбанк»

Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы	15	26 468	28 144
Процентные расходы	15	(4 728)	(2 900)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		21 740	25 244
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	5	(29 102)	14
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(7 362)	25 258
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(70)	1 186
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(116)	(2 678)
Комиссионные доходы	16	837	864
Комиссионные расходы	16	(160)	(152)
Прочие операционные доходы		701	1 192
Чистые доходы (расходы)		1 192	412
Расходы на содержание персонала	17	(14 858)	(15 893)
Административные и прочие операционные расходы	17	(6 903)	(5 919)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(27 931)	3 858
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль	18	3 615	(1 967)
Прибыль (Убыток) за период		(24 316)	1 891

От имени Правления «24» августа 2017 года.

Председатель

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н. В.



Примечания на страницах с 8 до 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «Таганрогбанк»

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

(в тысячах рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	2016 год
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(24 316)	1 891	515
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		97	284	268
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19	57	54
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		78	227	214
Совокупный доход (убыток) за период		(24 238)	2 118	729

От имени Правления «24» августа 2017 года.

Председатель



Руденко Т.А.

Главный бухгалтер



Плеханова Н. В.

Примечания на страницах с 8 до 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «Таганрогбанк»

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

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
(в тысячах рублей)				
Остаток на 1 января 2016 года	203 338	46	(24 866)	178 518
Эмиссия акций	60 000	0	0	60 000
Совокупный доход (убыток)	0	227	1 891	2 118
Остаток на 30 июня 2016 года	263 338	273	(22 975)	240 636
Совокупный доход (убыток)	0	(13)	(1 376)	(1 389)
Остаток на 31 декабря 2016 года	263 338	260	(24 351)	239 247
Прибыль (убыток)	0	0	(24 316)	(24 316)
Прочий совокупный доход	0	78	0	78
Остаток на 30 июня 2017 года	263 338	338	(48 667)	215 009

От имени Правления «24» августа 2017года.

Председатель

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н. В.



Примечания на страницах с 8 до 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «Таганрогбанк»

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

(в тысячах рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		26 461	28 123
Проценты уплаченные		(4 114)	(2 786)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(70)	1 186
Комиссии полученные		835	861
Комиссии уплаченные		(160)	(152)
Прочие операционные доходы		701	1 192
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20 930)	(19 116)
Уплаченный налог на прибыль		(618)	(2 222)
Денежные средства, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 105	7 086
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(635)	(457)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(21 000)	0
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(5 041)	(17 553)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		194	(2 872)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		28 706	(4 492)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(27)	(60 020)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		4 302	(78 308)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(327)	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18 378)	(626)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(18 705)	(626)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	60 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	60 000
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(14 403)	(18 934)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		109 322	68 254
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(135)	(4 439)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		94 784	44 881

От имени Правления «24» августа 2017 года.

Председатель

Главный бухгалтер

Руденко Т.А.

Плеханова Н. В.

Примечания на страницах с 8 до 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Публичное акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк» (ПАО «Таганрогбанк») создан в 1994 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. Деятельность ПАО «Таганрогбанк» осуществляется на основании лицензии № 3136, выданной Банком России 21 августа 2015 года на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не является участником банковской группы, филиалов и представительств не имеет.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

Основным видом деятельности Банка являются: коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. ПАО «Таганрогбанк» является универсальным кредитным институтом и предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

2 Основы составления отчетности

Данная промежуточная финансовая отчетность ПАО «Таганрогбанк» (далее – «Банк») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

В отношении данной промежуточной финансовой отчетности аудит не проводился.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации. Данная промежуточная финансовая отчетность должна читаться вместе с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного воздействия на промежуточную финансовую отчетность Банка. Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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 («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (30.06.2016 г. 64,2575 рубля за 1 доллар США), 67,4993 рубля за 1 евро (30.06.2016 г. 71,2102 рубля за 1 евро).

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

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

3 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.07.2017	30.07.2016	01.01.2017
Наличные средства	19 229	27 274	33 079
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33 201	16 259	46 826
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	42354	1 348	29 417
Итого денежных средств и их эквивалентов	94 784	44 881	109 322

4 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.07.2017	30.07.2016	01.01.2017
Кредиты и депозиты в других банках	21050	50	50
Расчеты с другими банками	22	22	22
Резерв под обесценение средств в других банках	(72)	(72)	(72)
Итого средств в других банках	21 000	-	-

Сумма депозита в Банке России составляет 21 000 тыс. руб. Средства в других банках в сумме 72 тыс. руб. не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- [в 20 крупнейших российских банках]	21 000	-	21 000
- [в других российских банках]	-	-	-
- [в других банках]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в отчетном периоде	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
Итого текущих и необесцененных	21 000	-	21 000
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	50	22	72
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	50	22	72
Итого индивидуально обесцененные	50	22	72
Средства в других банках до вычета резерва	21 050	22	21 072
Резерв под обесценение средств в других банках	(50)	(22)	(72)
Итого средств в других банках	21 000	-	21 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- [в 20 крупнейших российских банках]	-	-	-
- [в других российских банках]	-	-	-
- [в других банках]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	50	22	72
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	50	22	72
Итого индивидуально обесцененные	50	22	72
Средства в других банках до вычета резерва	50	22	72
Резерв под обесценение средств в других банках	(50)	(22)	(72)
Итого средств в других банках	-	-	-

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2017 года	50	22	72
(Восстановление резервов)/ отчисления в резервы под обесценение в течение года средств в других банках	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года	50	22	72

5 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.07.2017	30.07. 2016	01.01.2017
Кредиты юридическим лицам	258844	272154	260820
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1333	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	25101	23876	18083
Дебиторская задолженность	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30114)	(1808)	(1011)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	253831	295555	277892

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	-	1011	-	-	-	1011
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	29160	(57)	-	-	-	29103
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	29160	954	-	-	-	30114

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	1500	322	-	-	-	1822
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	689	-	-	-	689
Средства, списанные в течение года как безнадежные	1500	-	-	-	-	1500
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	-	1011	-	-	-	1011

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07. 2017		01.01. 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	68903	24,3	65498	23,5
Торговля	20000	7,0	19000	6,8
Сельское хозяйство	80990	28,5	86914	31,2
Строительство	12715	4,5	11500	4,1
Прочие отрасли	76236	26,8	77 908	27,9
Физические лица	25101	8,9	18083	6,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	283945	100,0	278903	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 3 заемщика (01.01.2017 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала – 21501 тысячу рублей (01.01.2017 г.: 23925 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 180584 тысячи рублей (01.01.2017 г.: 220931 тысячу рублей), или 63,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (01.01.2017 г.: 63,2%).

При оценке кредитного качества по кредитам и дебиторской задолженности Банк использует внутреннюю систему оценки (внутренние рейтинги), специально разработанную для различных категорий контрагентов, согласно которой все кредиты и дебиторская задолженность классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий:

- стандартные - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

- нестандартные - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов);
- сомнительные - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- проблемные - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);
- безнадежные - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Система внутренней оценки кредитного качества больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи. В отличие от неё, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017года на основании внутренних рейтингов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:						
- [Стандартные]	20092	20630	-	-	-	40722
- [Нестандартные]	168681	2036	-	-	-	170717
- [Сомнительные]	25786	1097	-	-	-	26883
- [Проблемные]	15125	-	-	-	-	15125
- [Безнадежные]	-	384	-	-	-	384
- Кредиты, пересмотренные в 2015году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	229684	24147	-	-	-	253831
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29160	-	-	-	-	29160

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	744	-	744
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	210	-	-	-	210
Итого индивидуально обесцененных	29160	210	-	744	-	30114
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	258844	24357	-	744	-	283945
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29160)	(210)	-	(744)	-	(30114)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	229684	24147	-	-	-	253831

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года на основании внутренних рейтингов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:						
- [Стандартные]	21990	10732	-	-	-	32722
- [Нестандартные]	175827	2230	-	-	-	178057
- [Сомнительные]	33843	3560	-	-	-	37403
- [Проблемные]	29160	-	-	-	-	29160
- [Безнадежные]	-	-	-	-	-	-
- Кредиты, пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	260820	16522	-	-	-	277342
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	550	-	-	-	550
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	550	-	-	-	550
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	744	-	744

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	267	-	-	-	267
Итого индивидуально обесцененных	-	267	-	744	-	1011
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	260820	17339	-	744	-	278903
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(267)	-	(744)	-	(1011)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	260820	17072	-	-	-	277892

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. Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам не существенно отличается и приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Российские государственные облигации	3270	2846
Корпоративные акции	4071	4071
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7341	6917

Российские государственные облигации отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как Российские государственные облигации отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от 1 до 20 лет, купонный доход в первом полугодии 2017 года составил от 6% до 10,46%, в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству облигации федерального займа по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие					
- [российские государственные]	3270	-	-	-	3270
- [город Москва]	-	-	-	-	-
- [других российских муниципальных структур]	-	-	-	-	-
- [крупных российских корпораций]	-	-	-	-	-
- [компаний среднего бизнеса]	-	-	-	-	-
- [малых компаний]	-	-	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-
Итого текущие	3270	-	-	-	3270
Просроченные)					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	3270	-	-	-	3270

Ниже приводится анализ по кредитному качеству облигации федерального займа по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие					
- [российские государственные]	2846	-	-	-	2846
- [город Москва]	-	-	-	-	-
- [других российских муниципальных структур]	-	-	-	-	-
- [крупных российских корпораций]	-	-	-	-	-
- [компаний среднего бизнеса]	-	-	-	-	-
- [малых компаний]	-	-	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-
Итого текущие	2846	-	-	-	2846
Просроченные)					
- 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	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	2846	-	-	-	2846

Корпоративные акции представлены акциями российской компании с номиналом в российских рублях. Акции не имеют свободного обращения на рынке. Признаки обесценения по ним отсутствуют. Ниже представлена информация о портфеле корпоративных акций:

	01.07.2017	01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на начало года	4071	4071
Приобретение	-	-
Балансовая стоимость на конец года	4071	4071

7 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Оборудование и автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость за 31 декабря 2015 года	276	25574	9041	-	34891	1391	36282
Накопленная амортизация	-	(17082)	(7537)	-	(24619)	(60)	(24679)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	276	8492	1504	-	10272	1331	11603
Приобретения, связанные с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	479	-	479	339	818
Внутристатейные перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	(145)	-	(145)	(162)	(307)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	(1439)	(961)	-	(2400)	(250)	(2650)
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	102	-	102	65	167
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	276	7053	979	-	8308	1323	9631
Стоимость за 31 декабря 2016 года	276	25574	9375	-	35225	1568	36793
Накопленная амортизация	-	(18521)	(8396)	-	(26917)	(245)	(27162)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	276	7053	979	-	8308	1323	9631

	Земля	Здания	Оборудование и автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Приобретения, связанные с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	78	18300	18378	0	18378
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Внутристатейные перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(46)	-	(46)	-	(46)
Амортизационные отчисления	-	(1439)	(232)	-	(1671)	(96)	(1767)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	39	-	39	-	39
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	276	5614	818	18300	25008	1227	26235
Стоимость за 30 июня 2017года	276	25574	9407	18300	53557	1568	55125
Накопленная амортизация	-	(19960)	(8589)	-	(28549)	(341)	(28890)
Балансовая стоимость на 1 июля 2017года	276	5614	818	18300	25008	1227	26235

8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.07.2017	01.01.2017
Предоплата за услуги		466	57
Предоплата по налогам		28	4
Расходы будущих периодов		185	452
Начисленные процентные доходы		282	275
Прочее		222	323
Итого прочих активов		1183	1111

9 Требование по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	2064	1446

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07. 2017	01.01.2017
Государственные и общественные организации	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	-
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	9305	10809
- Текущие/расчетные счета	9305	10809
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	145217	115025
- Текущие счета/вклады до востребования	30409	21406
- Срочные вклады	114808	93619
Итого средств клиентов	154522	125834

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию за 30 июля 2017 года у Банка было 2 клиента (31.12.2016 г.: 1 клиент) с остатками свыше 3000 тысяч рублей. Остаток средств клиентов составил 8671 тысячу рублей (31.12.2016 г.: 5693 тысячи рублей), или 5,61% (31.12.2016г.: 4,53%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июля 2017 года и 31 декабря 2016 года.

11 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Субординированные депозиты	35000	35000
Итого прочих заемных средств	35000	35000

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами, привлеченными Банком в 2014 и 2016 годах, сроком погашения 2054, 2056 годы. Контрактная процентная ставка по этим средствам составляет 1%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию за 30 июня 2017 года, представлена ниже:

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Итого субординированные депозиты					35000

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию за 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Итого субординированные депозиты					35000

12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Наращенные процентные расходы	2256	1643
Налоги к уплате	881	1092
Прочее	1840	2341
Итого прочих обязательств	4977	5076

13 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во акций в обращении [тыс.шт.]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2016 года	16000	203338	-	-	-	203338
Выпущенные новые акции	6000	60000	-	-	-	60000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2017 года	22000	263338	-	-	-	263338
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2017 года	22000	263338	-	-	-	263338

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2017 года составляет 220000 тысяч рублей. Все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

14 Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2016 и за 30 июня 2017 года остатка средств на счете резервного фонда нет.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.07.2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	26242	28006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	155	138
От средств размещенных в Банке России	71	-
Итого процентных доходов	26468	28144
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	(173)	(124)
Срочные вклады физических лиц	(4555)	(2776)
Итого процентных расходов	(4728)	(2900)
Чистые процентные доходы	21740	25244

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.07.2016
Комиссионные доходы		
- Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	316	338
- Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	364	367
- Комиссия от операций с валютными ценностями	111	109
- Комиссии от других операций	46	50
Итого комиссионных доходов	837	864
Комиссионные расходы		
- Комиссия по расчетным операциям	(59)	(15)
- Прочее	(101)	(137)
Итого комиссионных расходов	(160)	(152)
Чистый комиссионный доход	677	712

17 Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	14858	15893
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1767	1321
Командировочные расходы	109	91
Расходы, связанные с охранными услугами	536	536
Налоги и сборы	1210	1418
Прочее	3281	2553
Итого расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы	21761	21812

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ (единый социальный налог), в размере 3438 тысяч рублей.

18 Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.07.2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(61)
Отложенное налогообложение	3615	(1906)
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль	(3615)	(1967)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

Ниже представлена информация о налоговом воздействии временных разниц за шесть месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	Отнесено (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	30 июня 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(968)	277	(691)
Прочие активы	18	0	18
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5483)	3339	(2144)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	(19)	101

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	Отнесено (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	30 июня 2017 года
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6313)	3597	(2716)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(6313)	3597	(2716)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6313)	3597	(2716)

Ниже представлена информация о налоговом воздействии временных разниц за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(1153)	185	(968)
Прочие активы	(1)	19	18
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3986)	(1497)	(5483)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	(54)	120
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4966)	1347	(6313)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4966)	1347	(6313)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4966)	1347	(6313)

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, страновой риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риски ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг кредитного риска осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе анализа субъективных факторов кредитного риска, качества обслуживания долга и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	За 30 июня 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	363682	176508	187174	375323	151814	223509
Доллары США	40500	13570	26930	29278	15065	14213
Евро	8045	7140	905	6872	5347	1525
Итого	412227	197218	215009	411473	172226	239247

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договора и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, то есть инструментам, связанным с получением (уплатой) процентных платежей. Балансовые активы, получение дохода по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Общие суммы финансовых активов и обязательств Банка отражены по балансовой стоимости с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты погашения (пересмотра процентных ставок) в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствите льные к изменению процентной ставки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	19395	53627	117452	158111	133306	481891
Итого финансовых обязательств	25642	45616	36812	53492	27769	189331
Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами за 31 декабря 2016 года	(6247)	8011	80640	104619	105537	292560
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов	27585	95417	46510	165486	137114	472112
Итого финансовых обязательств	31056	54243	53922	50051	264893	454165
Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами за 30 июня 2017 года	(3471)	41174	(7412)	115435	(127779)	17947

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 37 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 37 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% годовых	01.07.2017		01.01.2017	
	Рубли	Валюта	Рубли	Валюта
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,2	-	6,8	-
Средства в других банках	8	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,4	-	17,4	-
Обязательства				
Средства клиентов	7,2	4,4	9,0	1,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д., расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 297,4% (31.12.2016 г.: 347,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30 июня 2017 года данный норматив составил 236,3% (31.12.2016 г.: 283,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 30 июня 2017 года данный норматив составил 42,4% (31.12.2016 г.: 35,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление. Правление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, для поддержания достаточного

уровня ликвидности в целом по Банку. Правление контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	30712	29275	72535	1872	-	134394
Средства клиентов – юридические лица	20128	-	-	-	-	20128
Субординированные депозиты	-	-	-	-	35000	35000
Прочие финансовые обязательства	739	789	2960	3208	-	7696
Обязательства кредитного характера	408	-	-	1485	-	1893
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	51987	30064	75495	6565	35000	199111

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	25205	25008	52721	4880	-	107814
Средства клиентов – юридические лица	18020	-	-	-	-	18020
Субординированные депозиты	-	-	-	-	35000	35000
Прочие финансовые обязательства	1311	410	2864	6807	-	11392
Обязательства кредитного характера	-	-	1006	1700	-	2706
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	44536	25418	56591	13387	35000	174932

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств с учетом наращенных процентных доходов

(расходов) по ним до даты погашения (пересмотра процентных ставок) в соответствии с договорами, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	94784	-	-	-	-	94784
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5789	-	-	-	-	5789
Депозит в Центральном Банке	21009	-	-	-	-	21009
Кредиты и дебиторская задолженность	6576	29667	112260	150901	14585	313989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	7341	-	-	-	-	7341
Итого финансовых активов	135499	29667	112260	150901	14585	442912
Обязательства						
Средства клиентов	51154	30503	77168	2087	-	160912
Субординированные депозиты	30	30	464	1400	46564	48488
Прочие финансовые обязательства	739	1231	2518	3208	-	7696
Итого финансовых обязательств	51923	31764	80150	6695	46564	217096
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	83576	(2097)	32110	144206	(31979)	225816
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	83576	81479	113589	257795	225816	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	109322	-	-	-	-	109322
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5154	-	-	-	-	5154
Кредиты и дебиторская задолженность	19395	26517	144562	143816	14295	348585
Инвестиционные ценные бумаги	6917	-	-	--	-	6917

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	140788	26517	144562	143816	14295	469978
Обязательства						
Средства клиентов	43632	25494	56614	5355	-	131095
Субординированные депозиты	30	57	263	1400	46737	48487
Прочие финансовые обязательства	1311	410	2864	6807	-	11392
Итого финансовых обязательств	44973	25961	59741	13562	46737	190974
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	95815	556	84821	130254	(32442)	279004
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	95815	96371	181192	311446	279004	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк

организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Основной капитал	220100	220100
Дополнительный капитал	107763	107763
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(19616)	(9195)
Итого нормативного капитала	308247	318668

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде все требования к капиталу выполнялись.

21 Условные обязательства кредитного характера

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	1893	2706

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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 неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

По мнению Банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии

другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка (более 5 %), а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	83817	190	39743
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	210	-	0
Средства клиентов	125	63	1671

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5722	8	2715
Комиссионные доходы	1368	0	549

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	84632	491	35243
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	844	-	68
Средства клиентов	476	2	433

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13859	119	6603
Комиссионные доходы	2758	-	1417

Ниже представлена информация о размере выплат в отношении членов исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков за шесть месяцев 2017 года:

(в тысячах рублей)

Общая величина выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	
Общая величина выплат	4329
в.том числе, фиксированная часть	2119
нефиксированная часть	2210
отложенная часть	0
Общий объем выплат при увольнении работников Банка принимающих риски произведенных в отчетном году	
Общая величина выплат	0
Общий объем корректировок вознаграждений работников Банка принимающих риски	
Общий объем корректировок	0