

**Публичное Акционерное Общество Банк
«АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
по международным стандартам
финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года**

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		907 239	728 117
Обязательные резервы на счетах в Банке России		77 388	71 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	2 599 289	1 471 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	3 882 833	2 852 891
Средства в других банках		1 264 536	2 688 915
Кредиты и дебиторская задолженность	5	6 142 716	5 566 473
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6	312 529	243 486
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		82 120	85 550
Основные средства	7	1 286 322	1 355 475
Нематериальные активы		6 531	7 491
Текущие требования по налогу на прибыль		694	-
Отложенный налоговый актив		8 497	10 869
Прочие активы		101 441	51 641
Итого активов		16 672 135	15 133 915
Обязательства			
Средства других банков		4 310 595	3 294 812
Средства клиентов	8	9 772 203	9 332 439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	474 393	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	101 568	294 368
Прочие заемные средства		-	57
Прочие обязательства		60 494	260 846
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	41 881
Итого обязательств		14 719 253	13 224 403
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	263 158	263 158
Собственные акции, выкупленные у акционеров	11	(521)	(521)
Эмиссионный доход	11	470 670	470 670
Фонд переоценки основных средств		292 309	330 418
Нераспределенная прибыль		927 266	845 787
Итого собственного капитала		1 952 882	1 909 512
Итого обязательств и собственного капитала		16 672 135	15 133 915

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления



Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

22 августа 2017 года

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	772 866	478 055
Процентные расходы	12	(365 762)	(238 793)
Чистые процентные доходы		407 104	239 262
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(321 851)	37 252
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		85 253	276 514
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69 005	13 825
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		136	(362)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		43 702	55 662
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(30 903)	(4 436)
Комиссионные доходы		97 149	58 497
Комиссионные расходы		(16 815)	(41 587)
Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		-	(1 824)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		11 133	(1 659)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	186 923
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(298)	53
Прочие операционные доходы		20 034	6 386
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам		155 634	(5 218)
Чистые доходы		434 030	542 774
Административные и прочие операционные расходы		(378 149)	(420 305)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		55 881	122 469
(Расходы) Доходы по налогу на прибыль		(22 039)	(32 254)
Прибыль (Убыток) за период		33 842	90 215
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	9 528	7 079
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	9 528	7 079
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	9 528	7 079
Совокупный доход (убыток) за период	43 370	97 294

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер



Сахарова Н.А.

22 августа 2017 года

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	При- меча- ние	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток за 31 декабря 2015 года		227 304	470 670	-	379 414	459 229	1 536 617
Совокупный доход (неаудированные данные)		-	-	-	7 079	90 215	97 294
прибыль (убыток)		-	-	-	-	90 215	90 215
прочий совокупный доход		-	-	-	7 079	-	7 079
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль (неауди- рованные данные):							
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации	7	-	-	-	(35 393)	35 393	-
	7	-	-	-	(35 393)	35 393	-
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		227 304	470 670	-	351 100	584 837	1 633 911
Остаток за 31 декабря 2016 года		263 158	470 670	(521)	330 418	845 787	1 909 512
Совокупный доход (неаудированные данные)		-	-	-	9 528	33 842	43 370
прибыль (убыток)		-	-	-	-	33 842	33 842
прочий совокупный доход		-	-	-	9 528	-	9 528
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль (неауди- рованные данные):							
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации	7	-	-	-	(47 637)	47 637	-
	7	-	-	-	(47 637)	47 637	-
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		263 158	470 670	(521)	292 309	927 266	1 952 882

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления



Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

22 августа 2017 года

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	12	747 990	425 653
Проценты уплаченные	12	(400 873)	(270 348)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 630	(3 380)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		43 702	55 662
Комиссии полученные		96 038	58 845
Комиссии уплаченные		(17 760)	(45 794)
Прочие операционные доходы		11 335	5 551
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(354 935)	(335 641)
Уплаченный налог на прибыль		(52 714)	(97)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		89 413	(109 549)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(6 049)	35 548
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 351 087)	(1 827 791)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 423 847	(460 432)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(657 277)	731 637
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(42 912)	(44 988)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		973 508	553 150
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		475 635	(717 520)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		473 102	409 561
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(183 736)	42 984
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(30 626)	35 110
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		163 818	(1 352 290)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		136	747 929

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(3 837 555)	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	3 788 296	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 354)	(2 241)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	4 310
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	68 018	38 838
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	17 541	788 836
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Выплаченные дивиденды	13	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 283)	(51 902)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	179 076	(615 356)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	728 117	1 437 477
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	907 193	822 121

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

22 августа 2017 года



(Handwritten signature)

Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.

Избранные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года

Настоящие примечания являются неотъемлемой частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, корпус 2, литер Б.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989 г., в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 7 дополнительными офисами. Кроме того, по состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет один филиал в г. Москва, а также 4 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и два в г. Мурманск).

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические итоги отчетного периода в России

Инфляция приблизилась к целевому уровню 4%. Среднемесячный темп прироста потребительских цен с исключением сезонности в январе-мае составил 0,3%. Продолжилось замедление роста цен на непродовольственные товары и услуги. Краткосрочные инфляционные риски, связанные с колебаниями внешнеэкономической конъюнктуры, несколько снизились. Этому способствовало уменьшение неопределенности в отношении динамики сырьевых рынков в 2017 – начале 2018 г. на фоне продления соглашения об ограничении добычи нефти.

Курсовая динамика также оказывала понижающее влияние на темпы роста цен, хотя масштаб воздействия был существенно меньше, чем в первые месяцы года.

Восстановление российской экономики продолжалось и приобретало устойчивость. Как и ранее, наблюдалось оживление в производственном секторе, наиболее заметно – в производстве сырьевых и потребительских товаров. Продолжала расширяться инвестиционная активность, этому способствовало позитивное влияние укрепления рубля на капиталоемкие и высокотехнологичные виды деятельности.

Учитывая приближение инфляции к целевому значению, продолжающееся снижение инфляционных ожиданий и восстановление экономической активности, Банк России принял решение о снижении ключевой ставки до 9,00% годовых.

Восстановление экономической активности будет способствовать улучшению качества кредитных портфелей банков, создавая условия для смягчения требований к заемщикам и других неценовых условий кредитования.

Состояние банковского сектора

Ситуация в финансовом секторе российской экономики в апреле-июне 2017 г. формировалась под влиянием денежно-кредитной политики Банка России, направленной на достижение целевого уровня инфляции 4% на конец 2017 г. и поддержание ценовой стабильности в дальнейшем. Решения Банка России о снижении ключевой ставки в марте и апреле формировали траекторию движения краткосрочных ставок денежного рынка и доходности государственных облигаций, а вслед за ними – и ценовых показателей на других сегментах финансового рынка.

Проведение операций Банка России по абсорбированию ликвидности способствовало поддержанию краткосрочных ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки Банка России. В весенние месяцы банковский сектор находился преимущественно в ситуации структурного профицита ликвидности, переход к которому завершился в начале 2017 года. Сдерживающее влияние на рост профицита оказывали значительные налоговые платежи клиентов банков на фоне умеренного объема бюджетных расходов, а также сезонный рост объема наличных денег в обращении в преддверии майских праздников.

Банки продолжали избегать рискованных направлений кредитования, конкурируя за наиболее надежных заемщиков и наращивая облигационные портфели. Избирательный подход к выбору клиентов на фоне постепенного восстановления экономической активности, способствовавшего улучшению финансового положения заемщиков, обусловил, в том числе дальнейшее повышение качества кредитных и облигационных портфелей банков.

В этих условиях динамика кредитования в весенние месяцы 2017 г. оставалась сдержанной. Снижение объемов кредитного портфеля банков несколько замедлилось, и его годовой прирост приблизился к нулю. Кредиты нефинансовым организациям продолжили снижаться, главным образом в связи с погашением обязательств отдельных крупных бюджетополучателей. Положительный вклад в динамику роста кредитного портфеля вносили кредиты населению.

Итоги отчетного периода в работе Банка

Активы банка на 1 июля 2017 года достигли 16,7 млрд. рублей, рост с начала года составил 9,6%. Собственный капитал банка на 1 июля 2017 года составил 1,95 млрд. рублей. Прибыль банка за 1 полугодие достигла 33,8 млн. рублей, совокупный доход достиг размера 43,4 млн. рублей на 1 июля 2017 года.

Кредитный портфель банка вырос с начала года на 9,4% до 6,1 млрд. рублей. Позитивная динамика связана с привлечением крупных корпоративных заемщиков, развитием программ кредитования малого и среднего бизнеса и приобретением портфелей автокредитов сторонних банков. Объем привлеченных средств частных и корпоративных клиентов на 1 июля 2017 года составил 9,8 млрд. рублей и существенно не изменился с начала года.

«Банк планомерно реализует стратегию интенсивного роста активов при одновременном повышении их доходности. Мы работаем над сбалансированным увеличением кредитного портфеля в розничном и корпоративном сегментах. С ростом доверия к банку мы привлекаем новых качественных заемщиков – представителей крупного и среднего бизнеса. Цессионные сделки с игроками розничного рынка позволяют нам получить низкорисковые активы в виде портфелей автокредитов», –

комментирует Председатель Правления банка «Александровский» Евгений Михайлович Лотвинов.

Динамика роста бизнес-показателей банка «Александровский» по-прежнему опережает среднерыночные темпы. По данным banki.ru банк занимает 21 место в России по динамике роста активов и 29 место по динамике роста кредитов физическим лицам на 01.07.2017. Рост активности банка на финансовых рынках также позволил банку «Александровский» занять 26 место в списке ведущих операторов ОФЗ по данным Московской биржи за июнь 2017 года.

По данным Информационного агентства «Интерфакс»¹, по итогам июня 2017 года Банк занял 165 место среди банков России по размеру активов (по итогам июня 2016 года Банк занимал 228 место) и 189 место – по размеру капитала (по итогам июня 2016 года - 229 место). Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам июня 2017 года ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 13 место по размеру активов (по итогам июня 2016 года - 15 место) и 12 место по капиталу (по итогам июня 2016 года – 13 место).

Основное влияние на финансовый результат Банка оказали: операции кредитования, операции на рынке ценных бумаг, а также восстановление резервов на возможные потери.

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде в составе вложений в ценные бумаги, и были они связаны с приобретением ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, что позволило привлечь дополнительные средства в рамках сделок РЕПО. Изменения в составе средств клиентов связаны с ростом средств на расчетных счетах и в депозитах физических лиц.

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

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих рыночных условиях.

Примечание 3 – Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО) (IAS) 34.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность является отдельной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным в отчетности периодам.

Ряд новых поправок и разъяснений вступили в действие с 1 января 2017 года. Банк начал их применение с момента вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на сокращенную промежуточную информацию Банка.

¹ <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>

Сокращенная промежуточная финансовая информация Банка не содержит всех Примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными, раскрываются в примечании 18.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.06.2017	31.12.2016
Доллар США	59,0855	60,6569
Евро	67,4993	63,8111

Примечание 4 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 394 933	1 471 668
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 204 356	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 599 289	1 471 668

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	1 129 267	1 468 771
Облигации кредитных организаций	104 993	-
Российские государственные облигации	59 043	-
Итого долговых ценных бумаг	1 293 303	1 468 771
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	100 197	-
Итого долевых ценных бумаг	100 197	-

Производные финансовые инструменты	1 433	2 897
Итого производных финансовых инструментов	1 433	2 897
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 394 933	1 471 668

Далее представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	1 111 957	-
Облигации кредитных организаций	92 399	-
Итого долговых ценных бумаг	1 204 356	-
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 204 356	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	3 438 526	2 852 891
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	444 307	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	3 882 833	2 852 891

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Российские государственные облигации	3 438 526	1 206 165
Корпоративные облигации	-	1 289 500
Облигации кредитных организаций	-	104 885
Итого долговых ценных бумаг	3 438 526	2 600 550
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	252 341
Итого долевых ценных бумаг	-	252 341
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	3 438 526	2 852 891

Далее представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания:

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	444 307	-
Итого долговых ценных бумаг	444 307	-
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	444 307	-

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Еврооблигации в портфеле Банка за 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с 24 апреля 2018 года по 27 сентября 2021 года (31 декабря 2016 года: с 10 июня 2017 по 13 декабря 2022 года), купонный доход по состоянию за 30 июня 2017 года составил от 2,636% до 9,50% годовых (31 декабря 2016 года: от 5,50% до 9,50% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Выпущенные для обращения на российском рынке облигации в портфеле Банка за 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от 3 мая 2019 года до 13 апреля 2027 года (31 декабря 2016 года: от 26 марта 2017 года до 24 сентября 2026 года), купонный доход за 30 июня 2017 года составил от 9,55% до 18,00% годовых (31 декабря 2016 года: от 0,10% до 19,00% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Срок погашения облигаций за 30 июня 2017 года от 16 ноября 2022 года до 16 декабря 2034 года (31 декабря 2016 года: 29 января 2025 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2017 года составила от 4,25% до 11,41% годовых (31 декабря 2016 года: 11,9% годовых).

Облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке и котирующимися на фондовых биржах. Срок погашения данных облигаций за 30 июня 2017 года от 30 июля 2021 года до 22 апреля 2022 года (31 декабря 2016 года: 30 июля 2021 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2017 года составила от 9,65% до 11,90% годовых (31 декабря 2016 года: 11,9% годовых).

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены акциями российских организаций.

Перечисленные ценные бумаги являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все ценные бумаги отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток являются текущими и не имеют просроченных платежей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Анализ сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 14.

Примечание 5 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности:

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные	6 807 543	6 103 032
юридическим лицам	5 111 534	4 819 661
индивидуальным предпринимателям	6 128	12 138
физическим лицам	1 689 881	1 271 233
Дебиторская задолженность	213 048	19 465
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 020 591	6 122 497
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(877 875)	(556 024)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 142 716	5 566 473

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	362 262	1 919	174 660	17 183	556 024
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (неаудированные данные)	101 021	(655)	28 018	193 467	321 851
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	463 283	1 264	202 678	210 650	877 875

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

Сокращенная промежуточная финансовая информация Банка не содержит всех Примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными, раскрываются в примечании 18.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.06.2017	31.12.2016
Доллар США	59,0855	60,6569
Евро	67,4993	63,8111

Примечание 4 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 394 933	1 471 668
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 204 356	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 599 289	1 471 668

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	1 129 267	1 468 771
Облигации кредитных организаций	104 993	-
Российские государственные облигации	59 043	-
Итого долговых ценных бумаг	1 293 303	1 468 771
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	100 197	-
Итого долевых ценных бумаг	100 197	-

Производные финансовые инструменты	1 433	2 897
Итого производных финансовых инструментов	1 433	2 897
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 394 933	1 471 668

Далее представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	1 111 957	-
Облигации кредитных организаций	92 399	-
Итого долговых ценных бумаг	1 204 356	-
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 204 356	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	3 438 526	2 852 891
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	444 307	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	3 882 833	2 852 891

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Российские государственные облигации	3 438 526	1 206 165
Корпоративные облигации	-	1 289 500
Облигации кредитных организаций	-	104 885
Итого долговых ценных бумаг	3 438 526	2 600 550
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	252 341
Итого долевых ценных бумаг	-	252 341
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	3 438 526	2 852 891

Далее представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания:

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	444 307	-
Итого долговых ценных бумаг	444 307	-
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	444 307	-

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Еврооблигации в портфеле Банка за 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с 24 апреля 2018 года по 27 сентября 2021 года (31 декабря 2016 года: с 10 июня 2017 по 13 декабря 2022 года), купонный доход по состоянию за 30 июня 2017 года составил от 2,636% до 9,50% годовых (31 декабря 2016 года: от 5,50% до 9,50% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Выпущенные для обращения на российском рынке облигации в портфеле Банка за 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от 3 мая 2019 года до 13 апреля 2027 года (31 декабря 2016 года: от 26 марта 2017 года до 24 сентября 2026 года), купонный доход за 30 июня 2017 года составил от 9,55% до 18,00% годовых (31 декабря 2016 года: от 0,10% до 19,00% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Срок погашения облигаций за 30 июня 2017 года от 16 ноября 2022 года до 16 декабря 2034 года (31 декабря 2016 года: 29 января 2025 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2017 года составила от 4,25% до 11,41% годовых (31 декабря 2016 года: 11,9% годовых).

Облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке и котирующимися на фондовых биржах. Срок погашения данных облигаций за 30 июня 2017 года от 30 июля 2021 года до 22 апреля 2022 года (31 декабря 2016 года: 30 июля 2021 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2017 года составила от 9,65% до 11,90% годовых (31 декабря 2016 года: 11,9% годовых).

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены акциями российских организаций.

Перечисленные ценные бумаги являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все ценные бумаги отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток являются текущими и не имеют просроченных платежей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Анализ сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 14.

Примечание 5 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности:

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные	6 807 543	6 103 032
<i>юридическим лицам</i>	5 111 534	4 819 661
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	6 128	12 138
<i>физическим лицам</i>	1 689 881	1 271 233
Дебиторская задолженность	213 048	19 465
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 020 591	6 122 497
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(877 875)	(556 024)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 142 716	5 566 473

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	362 262	1 919	174 660	17 183	556 024
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (неаудированные данные)	101 021	(655)	28 018	193 467	321 851
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	463 283	1 264	202 678	210 650	877 875

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	539 387	671	209 209	9 605	758 872
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (неаудированные данные)	(40 808)	1 360	2 848	(652)	(37 252)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные (неаудированные данные)	-	-	-	(186)	(186)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	498 579	2 031	212 057	8 767	721 434

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Требования по операциям с ценными бумагами	202 368	142
Требования по получению признанных непроцентных доходов	4 814	3 726
Штрафы начисленные	3 879	13 361
Требования по прочим операциям	1 230	1 230
Требования к клиентам по возмещению уплаченных госпошлин	446	108
Требования по операциям с кредитными и дебетовыми картами	311	898
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	213 048	19 465
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(210 650)	(17 183)
Итого дебиторской задолженности	2 398	2 282

По статье «Требования по операциям с ценными бумагами» отражены образовавшиеся в результате возврата эмитенту облигаций требования Банка к ЗАО «ИК «Энергокапитал» по сделке приобретения облигаций АО «Гражданские Самолеты Сухого», которая была признана недействительной в ходе судебных разбирательств, в сумме 202 230 тыс. руб. По данным требованиям создан резерв под обесценение в размере 100%. По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка был создан резерв на покрытие убытков по этим судебным разбирательствам в сумме 195 998 тыс.руб. в составе прочих обязательств отчета о финансовом положении.

Далее представлена структура предоставленных кредитов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая, розничная торговля и услуги	2 184 137	32,1%	2 345 601	38,4%
Физические лица	1 689 881	24,8%	1 271 233	20,8%
Производство	1 239 835	18,2%	897 435	14,7%
Строительство	1 132 947	16,7%	859 201	14,1%
Транспорт и связь	205 787	3,0%	204 474	3,4%

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Операции с недвижимым имуществом	164 177	2,4%	292 736	4,8%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	142 317	2.1%	75 041	1.2%
Финансы, инвестиции	48 462	0,7%	89 029	1,5%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	-	-	68 282	1,1%
Итого кредитов до вычета резерва	6 807 543	100%	6 103 032	100%
Резерв под обесценение кредитов	(667 225)		(538 841)	
Итого кредитов	6 140 318		5 564 191	

На конец отчетного периода 30 июня 2017 года Банк имеет 8 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (31 декабря 2016 г.: 9 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (и связанным с ним лицам) кредитов свыше 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 206 789 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 686 154 тыс. руб.) или 31,4% (31 декабря 2016 г.: 44,0%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
крупные заемщики	746 954	-	-	746 954
субъекты среднего предпринимательства	1 967 694	-	-	1 967 694
субъекты малого предпринимательства	1 747 999	5 448	-	1 753 447
физические лица	-	-	1 162 213	1 162 213
Итого текущих и не обесцененных	4 462 647	5 448	1 162 213	5 630 308
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	31 852	31 852
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	960	960
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	977	977
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	170 400	-	11 363	181 763
с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	98 659	98 659
Итого просроченных, но не обесцененных	170 400	-	143 811	314 211
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	236 011	-	330 998	567 009
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 616	1 616
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	13 213	13 213
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 033	5 033
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	131 790	-	6 356	138 146
с задержкой платежа свыше 365 дней	110 686	680	26 641	138 007
Итого индивидуально обесцененных	478 487	680	383 857	863 024
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	5 111 534	6 128	1 689 881	6 807 543
Резерв под обесценение кредитов	(463 283)	(1 264)	(202 678)	(667 225)
Итого кредитов	4 648 251	4 864	1 487 203	6 140 318

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
крупные заемщики	823 906	-	-	823 906
субъекты среднего предпринимательства	1 615 811	-	-	1 615 811
субъекты малого предпринимательства	1 577 973	11 453	-	1 589 426
физические лица	-	-	1 088 109	1 088 109
Итого текущих и не обесцененных	4 017 690	11 453	1 088 109	5 117 252
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	20 683	20 683
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	81 136	-	4 232	85 368
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77 115	-	6 071	83 186
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	55 085	55 085
с задержкой платежа свыше 365 дней	9 886	-	39 783	49 669
Итого просроченных, но не обесцененных	168 137	-	125 854	293 991
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	408 480	-	23 413	431 893
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	878	878
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	69	-	6 029	6 098
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	43 016	-	57	43 073
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	179 911	-	665	180 576
с задержкой платежа свыше 365 дней	2 358	685	26 228	29 271
Итого индивидуально обесцененных	633 834	685	57 270	691 789
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	4 819 661	12 138	1 271 233	6 103 032
Резерв под обесценение кредитов	(362 262)	(1 919)	(174 660)	(538 841)
Итого кредитов	4 457 399	10 219	1 096 573	5 564 191

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности по основному долгу или процентам и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Существенное влияние на оценку качества кредита оказывает, кроме того, оценка финансового положения клиента, а также наличие двух или более пролонгаций задолженности. При наличии двух последних факторов кредиты могут быть отнесены к обесцененным даже при отсутствии просроченных платежей по основному долгу или процентам. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают также кредиты, 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 не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 30 июня 2017 года на 481 039 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 664 314 тыс. руб.).

См. примечание 16 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

Примечание 6 – Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлены финансовые активы, классифицируемые Банком как «удерживаемые до погашения», не обременённые залогом.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные еврооблигации	312 529	193 486
Облигации кредитных организаций	-	50 000
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	312 529	243 486
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	312 529	243 486

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка за 30 июня 2017 года имеют сроки обращения от 21 февраля 2023 до 17 ноября 2023 года (31 декабря 2016 года: от 21 февраля 2023 года до 17 ноября 2023 года), купонный доход от 3,125% до 4,032% годовых (31 декабря 2016 года: от 3,125% до 4,032% годовых) в зависимости от выпуска.

Кредитное качество данных ценных бумаг оценивается как высокое, резервы на возможные потери не создавались.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 16.

Все финансовые активы, удерживаемые до погашения, являются текущими и не имеют просроченных платежей. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ сроков погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в примечании 14.

Примечание 7 – Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 318 900	7 326	8 967	8 766	804	582	10 130	1 355 475
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 605 398	12 411	26 349	26 072	15 441	1 156	24 502	1 711 329
Поступления	-	-	171	473	-	-	323	967
Выбытия	-	-	(405)	-	-	(100)	-	(505)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(65 191)	-	-	-	-	-	-	(65 191)
за 30 июня 2017 (неаудированные данные)	1 540 207	12 411	26 115	26 545	15 441	1 056	24 825	1 646 600
Накопленная амортизация								
на 1 января	286 498	5 085	17 382	17 306	14 637	574	14 372	355 854
Амортизацион-	20 816	1 186	828	1 801	167	52	1 226	26 076

ные отчисления								
Выбытия	-	-	(344)	-	-	(22)	-	(366)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(21 286)	-	-	-	-	-	-	(21 286)
за 30 июня 2017 (неаудированные данные)	286 028	6 271	17 866	19 107	14 804	604	15 598	360 278
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 254 179	6 140	8 249	7 438	637	452	9 227	1 286 322

В отчетном периоде были реализованы здания, остаточная стоимость которых составляла 43 905 тыс.руб., прибыль от реализации составила 10 332 тыс.руб.

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение 6 месяцев 2017 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 47 637 тыс. руб. (6 месяцев 2016 г.: 35 393 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки на нераспределенную прибыль.

Анализ изменения стоимости основных средств за 6 месяцев 2016 года приведен далее:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 337 939	12 162	9 857	6 077	796	1 453	10 799	1 379 083
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 599 966	30 107	27 659	21 665	15 957	4 320	24 415	1 724 089
Поступления	-	-	331	-	-	-	1 910	2 241
Выбытия	(42 560)	(21 876)	(2 533)	(35)	(604)	(284)	(2 033)	(69 925)
Перевод между группами	-	-	-	598	(241)	268	(625)	-
за 30 июня 2016 (неаудированные данные)	1 557 406	8 231	25 457	22 228	15 112	4 304	23 667	1 656 405
Накопленная амортизация								
на 1 января	262 027	17 945	17 802	15 588	15 161	2 867	13 616	345 006
Амортизационные отчисления	20 201	1 229	935	1 083	142	176	1 000	24 766
Выбытия	(11 409)	(12 734)	(1 964)	(35)	(563)	(284)	(967)	(27 956)
Перевод между группами	-	-	-	598	(241)	59	(416)	-
за 30 июня 2016 (неаудированные данные)	270 819	6 440	16 773	17 234	14 499	2 818	13 233	341 816
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	1 286 587	1 791	8 684	4 994	613	1 486	10 434	1 314 589

Примечание 8 – Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена в следующей таблице:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства юридических лиц	3 111 321	3 361 399

	<i>расчетные (текущие) счета</i>	1 648 233	1 972 704
	<i>срочные депозиты</i>	1 463 088	1 388 695
Средства индивидуальных предпринимателей		90 405	80 602
	<i>расчетные (текущие) счета</i>	83 516	74 836
	<i>срочные депозиты</i>	6 889	5 766
Средства физических лиц		6 370 678	5 775 266
	<i>текущие счета</i>	492 624	489 726
	<i>вклады до востребования</i>	4 630	4 790
	<i>срочные вклады</i>	5 873 424	5 280 750
Средства в расчетах		199 799	115 172
Итого средств клиентов		9 772 203	9 332 439

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты и средства нотариусов, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	6 370 678	65,2%	5 775 267	61,9%
Оптовая, розничная торговля и услуги	773 946	7,9%	1 006 821	10,8%
Операции с недвижимым имуществом	759 253	7,8%	660 522	7,1%
Строительство	721 371	7,4%	763 970	8,2%
Производство	285 597	2,9%	279 383	3,0%
Услуги	237 467	2,4%	273 062	2,9%
Средства в расчетах	199 799	2,1%	115 172	1,2%
Финансы, инвестиции	148 366	1,5%	176 751	1,9%
Транспорт и связь	113 672	1,1%	77 912	0,8%
Образование, здравоохранение, наука	78 007	0,8%	80 260	0,9%
Прочие	41 410	0,4%	67 401	0,7%
Добыча и обработка полезных ископаемых, производство электроэнергии, газа, воды	27 979	0,3%	39 338	0,4%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	10 731	0,1%	12 934	0,2%
Государственные органы	3 927	0,1%	3 646	-
Итого средств клиентов	9 772 203	100%	9 332 439	100%

За 30 июня 2017 года Банк имел 3 клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) (2016 г.: 2 клиентов (группы взаимосвязанных клиентов)) с остатками средств более 10% от капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 000 499 тыс. руб. (2016 г.: 720 012 тыс. руб.) или 10,2% (2016 г.: 7,7%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 16 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов по классам. Анализ сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

Примечание 9 – Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Производные финансовые инструменты	1 291	-
Обязательство по возврату проданного обеспечения	473 102	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 393	-

Банк продал часть ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения, и признал денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости в размере 473 102 тыс. руб.

См. примечание 16 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по классам. Анализ сроков погашения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в примечании 14.

Примечание 10 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Векселя	101 568	294 368
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	101 568	294 368

Часть векселей находится в залоге у Банка по договорам обеспечения кредитных договоров и выдачи банковских гарантий.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, процентные расходы Банка по собственным долговым ценным бумагам составили 6 326 тыс. руб. (неаудированные данные)(за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 1 572 тыс. руб.(неаудированные данные)).

См. примечание 16 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг по классам.

Анализ сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

Примечание 11 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах шт.)	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2015 года	168 764	227 304	470 670	-	697 974
За 30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	168 764	227 304	470 670	-	697 974
Выпущенные новые акции	35 854	35 854	-	-	35 854
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(521)	(521)
За 31 декабря 2016 года	204 618	263 158	470 670	(521)	733 307
За 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	204 618	263 158	470 670	(521)	733 307

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2017 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 204 618 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 168 764 тыс. руб.). Изменений в составе уставного капитала и эмиссионного дохода за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не было.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал за 30 июня 2017 года разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

В соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» по требованию акционеров к ПАО Банк «Александровский» в связи с его реорганизацией в 2016 году был осуществлен выкуп 47 388 обыкновенных акций Банка. Переход прав к Банку по выкупленным акциям произошел 26.09.2016 года. Выкупленные акции Банк планирует реализовать не позднее одного года после их приобретения Банком.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 12 – Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	33 648	99 613
<i>межбанковские кредиты</i>	6 473	70 869
<i>сделки РЕПО с кредитными организациями</i>	27 175	28 744
Кредиты и дебиторская задолженность	521 923	358 094
<i>юридическим лицам</i>	376 617	298 564
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	803	1 414
<i>физическим лицам</i>	144 503	58 116
Средства, размещенные в Банке России	51	1 345
Корреспондентские счета в других банках	201	176
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 614	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561 437	459 228
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211 429	18 827
Итого процентных доходов	772 866	478 055
Процентные расходы		
Средства других банков	(46 762)	(2 634)
<i>депозиты</i>	(7 204)	(1 869)
<i>РЕПО с кредитными организациями</i>	(39 287)	(750)
<i>корреспондентские счета в других банках</i>	(271)	(15)
Средства, привлеченные от Банка России	(10 179)	(1 129)
Средства клиентов	(302 375)	(233 458)
<i>юридических лиц</i>	(74 561)	(26 514)
<i>срочные депозиты</i>	(73 865)	(24 873)
<i>расчетные (текущие) счета</i>	(696)	(1 641)
<i>физических лиц</i>	(227 814)	(206 944)
<i>срочные вклады</i>	(227 813)	(206 928)
<i>текущие счета</i>	(1)	(16)

Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 326)	(1 572)
Расходы прошлых лет	(106)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(365 748)	(238 793)
Обязательства по финансовой аренде	(14)	-
Итого процентных расходов	(365 762)	(238 793)
Чистые процентные доходы	407 104	239 262

Примечание 13 – Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудирован- ные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	31	31
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	31	31

Годовым общим собранием акционеров 17 апреля 2017 года принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям по итогам 2016 года. Привилегированные акции Банком не размещались.

Примечание 14 – Управление рисками

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров Банка в декабре 2016 года, и является ключевым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целью Стратегии является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность понесения потерь и их величину.

В рамках системы управления банковскими рисками Служба управления рисками является структурным подразделением, ответственным за координацию управления банковскими рисками и контроль по Банку в целом.

Совет директоров Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и положения по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, принимающих риски.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риски, риск ликвидности), операционных, страновых и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риски и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценка соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами никогда не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью Банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, то есть прогнозирования и поддержания остатков денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные или с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	907 239	-	-	-	-	-	907 239
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	77 388	77 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 599 289	-	-	-	-	-	2 599 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 882 833	-	-	-	-	-	3 882 833
Средства в других банках	1 248 638	-	-	-	-	15 898	1 264 536
Кредиты и дебиторская задолженность	151 797	1 894 534	1 469 401	2 204 978	139 386	282 620	6 142 716
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	312 529	-	312 529
Итого финансовых активов	8 789 796	1 894 534	1 469 401	2 204 978	451 915	375 906	15 186 530
Обязательства							
Средства других банков	3 635 602	674 993	-	-	-	-	4 310 595

*Сокращенная таблица ликвидности: финансовая информация по МСФО
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*

Средства клиентов	3 107 274	3 178 231	2 957 958	528 740	-	-	9 772 203
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 366	27	-	-	-	-	474 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 104	16 131	70 748	3 585	-	-	101 568
Прочие обязательства	53 334	-	-	-	-	-	53 334
Итого финансовых обязательств	7 281 680	3 869 382	3 028 706	532 325	-	-	14 712 093
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	1 508 116	(1 974 848)	(1 559 305)	1 672 653	451 915	375 906	474 437
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	1 508 116	(466 732)	(2 026 037)	(353 384)	98 531	474 437	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные или с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	728 117	-	-	-	-	-	728 117
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	71 339	71 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 471 668	-	-	-	-	-	1 471 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 852 891	-	-	-	-	-	2 852 891
Средства в других банках	2 673 823	-	-	1 516	-	13 576	2 688 915
Кредиты и дебиторская задолженность	392 021	941 273	2 458 951	1 567 533	55 779	150 916	5 566 473
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 000	-	-	-	193 486	-	243 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	8 168 520	941 273	2 458 951	1 569 049	249 265	235 831	13 622 889
Обязательства							
Средства других банков	2 656 701	-	638 111	-	-	-	3 294 812
Средства клиентов	3 906 586	2 167 103	2 595 203	663 547	-	-	9 332 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 676	140 937	23 735	128 020	-	-	294 368
Прочие заемные средства	45	12	-	-	-	-	57
Прочие обязательства	252 608	-	-	-	-	-	252 608

Итого финансовых обязательств	6 817 616	2 308 052	3 257 049	791 567	-	-	13 174 284
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 350 904	(1 366 779)	(798 098)	777 482	249 265	235 831	448 605
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 350 904	(15 875)	(813 973)	(36 491)	212 774	448 605	

Просроченных обязательств Банк не имеет, в противном случае они были бы отнесены в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По большинству просроченных активов формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Под просроченные кредиты и дебиторскую задолженность, указанные в колонке «Просроченные и с неопределенным сроком», резерв не сформирован в связи с наличием ликвидного обеспечения.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Примечание 15 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- √ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- √ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5 и 6% .

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 1,25 (в процентах от взвешенных по риску активов). Антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию за 30 июня 2017 года антициклическая надбавка составила 0%.

За 30 июня 2017 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, составляет 2 048 930 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 006 763 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Базовый капитал	1 587 732	1 470 322
Основной капитал	1 587 732	1 470 322
Дополнительный капитал	461 198	536 441
Суммы, вычитаемые из базового, основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	2 048 930	2 006 763
Норматив достаточности:		
- базового капитала Н1.1	10,0%	8,9%
- основного капитала Н1.2	10,0%	8,9%
- собственных средств (капитала) Н1.0	12,4%	11,8%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Примечание 16 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 - это исходные данные, которые не являются котированными ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность						
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9,7%- 14,5%	-	-	11,3%- 15,7%	-	-
кредиты физическим лицам	15,9%- 19,9%	-	6,1%- 11,4%	15,4%- 20,7%	8,6%- 11,6%	7,4%- 11,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
срочные депозиты юридических лиц	7,9%- 11,0%	0,4%- 2,2%	0,1%- 1,0%	8,8%- 9,8%	1,2%- 2,6%	0,1%- 2,3%
срочные депозиты физических лиц	6,3%- 7,2%	0,2%- 1,2%	0,1%- 0,5%	6,7%- 7,9%	0,3%- 1,5%	0,2%- 0,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
собственные векселя	6,3%- 11,0%	0,2%- 2,2%	0,1%- 1,0%	6,7%- 9,8%	0,3%- 2,6%	0,1%- 2,3%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	347 736	-	-	347 736	347 736
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	388 317	-	-	388 317	388 317
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	71 449	-	-	71 449	71 449
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	84 395	-	-	84 395	84 395
Средства на торговых и клиринговых счетах	15 342	-	-	15 342	15 342
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 388	-	-	77 388	77 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	59 043	-	-	59 043	59 043
Облигации кредитных организаций	197 392	-	-	197 392	197 392
Корпоративные облигации	2 241 224	-	-	2 241 224	2 241 224
Долевые ценные бумаги	100 197	-	-	100 197	100 197
Производные финансовые инструменты	1 433	-	-	1 433	1 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	3 438 526	-	-	3 438 526	3 438 526
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	444 307	-	-	444 307	444 307
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	300 000	-	300 000	300 000
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	939 912	-	939 912	939 912
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	2 000	-	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	-	22 624	-	22 624	22 624
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	4 754 822	4 754 822	4 648 251
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	4 973	4 973	4 864

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Кредиты физическим лицам	-	-	1 613 454	1 613 454	1 487 203
Дебиторская задолженность	-	-	2 398	2 398	2 398
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	334 696	-	-	334 696	312 529
Итого финансовых активов	7 801 445	1 264 536	6 375 647	15 441 628	15 186 530
Средства других банков					
Корреспондентские счета	-	6 038	-	6 038	6 038
Средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	-	203 405	-	203 405	203 405
Кредиты и депозиты других банков	-	684 556	-	684 556	684 556
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	-	3 416 596	-	3 416 596	3 416 596
Средства клиентов					
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	1 731 749	-	-	1 731 749	1 731 749
<i>Срочные депозиты</i>	-	1 467 980	-	1 467 980	1 469 977
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	492 624	-	-	492 624	492 624
<i>Вклады до востребования</i>	4 630	-	-	4 630	4 630
<i>Срочные вклады</i>	-	5 911 598	-	5 911 598	5 873 424
Средства в расчетах	199 799	-	-	199 799	199 799
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Обязательство по возврату проданного обеспечения	473 102	-	-	473 102	473 102
Производные финансовые инструменты	1 291	-	-	1 291	1 291
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	-	-	113 743	113 743	101 568
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	53 334	-	-	53 334	53 334
Итого финансовых обязательств	2 956 529	11 690 173	113 743	14 760 445	14 712 093

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	272 008	-	-	272 008	272 008
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	319 642	-	-	319 642	319 642
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	69 893	-	-	69 893	69 893
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	10 248	-	-	10 248	10 248
Средства на торговых и клиринговых счетах	56 326	-	-	56 326	56 326

Обязательные резервы на счетах в Банке России	71 339	-	-	71 339	71 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	1 468 771	-	-	1 468 771	1 468 771
Производные финансовые инструменты	2 897	-	-	2 897	2 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	1 206 165	-	-	1 206 165	1 206 165
Облигации кредитных организаций	104 885	-	-	104 885	104 885
Корпоративные облигации	1 289 500	-	-	1 289 500	1 289 500
Долевые ценные бумаги	252 341	-	-	252 341	252 341
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	1 150 308	-	1 150 308	1 150 308
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	1 500 410	-	1 500 410	1 500 410
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	2 000	-	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	-	36 197	-	36 197	36 197
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	4 546 926	4 546 926	4 457 399
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	10 543	10 543	10 219
Кредиты физическим лицам	-	-	1 207 876	1 207 876	1 096 573
Дебиторская задолженность	-	-	2 282	2 282	2 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Облигации кредитных организаций	49 860	-	-	49 860	50 000
Корпоративные еврооблигации	196 150	-	-	196 150	193 486
Итого финансовых активов	5 370 025	2 688 915	5 767 627	13 826 567	13 622 889
Средства других банков					
Корреспондентские счета	-	4 143	-	4 143	4 143
Средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	-	2 487 730	-	2 487 730	2 487 730
Кредиты и депозиты других банков	-	639 873	-	639 873	639 873
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	-	163 066	-	163 066	163 066
Средства клиентов					
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	2 047 540	-	-	2 047 540	2 047 540
<i>Срочные депозиты</i>	-	1 399 672	-	1 399 672	1 394 461
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	489 726	-	-	489 726	489 726
<i>Вклады до востребования</i>	4 790	-	-	4 790	4 790
<i>Срочные вклады</i>	-	5 326 367	-	5 326 367	5 280 750
Средства в расчетах	115 172	-	-	115 172	115 172
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	-	-	297 242	297 242	294 368

Прочие заемные средства	-	57	-	57	57
Прочие обязательства	252 608	-	-	252 608	252 608
Итого финансовых обязательств	2 909 836	10 020 908	297 242	13 227 986	13 174 284

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств с использованием исходных данных соответствующего уровня в отчетном периоде не изменялись.

Примечание 17 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,3 – 10,25%)	24 075	228 938	813	3 915	257 741

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	-	10	-	-	10
Процентные расходы	(683)	(3 457)	-	(119)	(4 259)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	1	-	-	1
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	58	37	-	-	95
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	1 010	6 126	-	12	7 148
Комиссионные доходы	24	74	11	4	113
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1	3	-	3	7
Административные и прочие операционные расходы	(83)	(17)	-	-	(100)

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Гарантии предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	500	500	-	-	1 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), представлена далее:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	144	1 627	-	-	1 771
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(319)	(3 656)	(-)	(-)	(3 975)

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10,0 – 16,5%)	175	2 029	-	-	2 204
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 11,75%)	19 412	122 471	11	4 253	146 147
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3,5%)	-	115 288	-	-	115 288

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	-	252	814	-	1 066
Процентные расходы	(3 001)	(182)	(20)	(101)	(3 304)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	2	20	739	8	769
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1	(5)	-	-	(4)

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	138	190	2 761	-	3 089
Комиссионные доходы	30	39	504	184	757
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1	2	8	1	12
Административные и прочие операционные расходы	-	(32)	(51 892)	-	(51 924)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Гарантии предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	325	47	-	-	372

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные), представлена далее:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7	11 590	-	-	11 597
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(7)	(178)	(73 927)	(668)	(74 780)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составил 25 601 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 12 571 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. В составе прочих обязательств Банка в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении за 30 июня 2017 года отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 4 366 тыс. руб., в том числе по неиспользованным на отчетную дату отпускам, а также страховые взносы по ним во внебюджетные фонды.

Примечание 18 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации признанные суммы активов и обязательств в течение следующего отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на регулярной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать

данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Основные средства

В переоцененной стоимости зданий Банка не учитывается налог на добавленную стоимость.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

22 августа 2017 года

