

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность
за отчетный период с 01 января 2017 по 30 июня 2017 года

Содержание

стр.

Отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2017 года	3
Отчет о прибылях и убытках за 1 полугодие 2017 года	4
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 1 полугодие 2017 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года	6
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года	7
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 30 июня 2017 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
7. Средства в других банках	12
8. Кредиты и дебиторская задолженность	13
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	17
12. Инвестиционное имущество	17
13. Основные средства	17
14. Прочие активы	18
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность	18
16. Средства других банков	18
17. Средства клиентов	19
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
20. Прочие заемные средства	20
21. Прочие обязательства	21
22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников	21
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	21
24. Процентные доходы и расходы	22
25. Комиссионные доходы и расходы	23
26. Прочие операционные доходы	23
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
28. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
29. Административные и прочие операционные расходы	24
30. Налог на прибыль	24
31. Прибыль (Убыток) на акцию	25
32. Дивиденды	25
33. Сегментный анализ	25
34. Управление рисками	25
35. Управление капиталом	36
36. Условные обязательства	37
37. Производные финансовые инструменты	39
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
39. Передача финансовых активов	41
40. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	41
41. Операции со связанными сторонами	41
42. События после окончания отчетного периода	42
43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	42

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044525413

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

Наименование кредитной организации: Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 428 663	2 616 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		108 702	112 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 045 798	1 487 065
Средства в других банках	7	7 170	105 001
Кредиты и дебиторская задолженность	8	8 959 971	8 755 637
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	159 973	161 674
Основные средства	13	2 111 460	2 127 406
Отложенный налоговый актив	30	1 299	4 651
Прочие активы	14	226 290	273 275
Итого активов		15 049 326	15 643 917
Обязательства			
Средства других банков	16	-	83 769
Средства клиентов	17	10 889 510	11 448 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	120 404	88 324
Прочие заемные средства	20	677 997	676 807
Прочие обязательства	21	25 824	18 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 063
Отложенное налоговое обязательство		397 797	396 134
Итого обязательств		12 111 532	12 714 248
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	13	1 535 606	1 535 606
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	55 583	48 931
Накопленная прибыль		125 688	124 215
Итого капитал (Дефицит собственного капитала)		2 937 794	2 929 669
Итого обязательств и собственного капитала		15 049 326	15 643 917

Подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of L.I. Martynova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044525413

Отчет о прибылях и убытках за 1-ое полугодие 2017 года

Наименование кредитной организации: Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2017 года (неаудиро- ванные дан- ные)	6 месяцев 2016 года (неаудиро- ванные дан- ные)
Процентные доходы	24	470 981	589 263
Процентные расходы	24	(255 835)	(449 315)
Чистые процентные доходы		215 146	139 948
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и де- биторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(29 178)	2 665
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		185 968	142 613
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	92 363	110 356
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющими- мися в наличии для продажи	28	-	910
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(69 184)	(612 012)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(128 453)	424 721
Комиссионные доходы	25	83 796	104 795
Комиссионные расходы	25	(13 389)	(13 062)
Прочие операционные доходы	26	5 984	4 722
Чистые доходы		157 085	163 043
Административные и прочие операционные расходы	29	(142 187)	(131 889)
Операционные доходы/(расходы)		14 898	31 154
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	11		
Прибыль/(убыток) до налогообложения		14 898	31 154
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	30	(13 425)	(5 376)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		1 473	25 778
Чистая прибыль/(убыток)		1 473	25 778

Подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of L.I. Martynova)
(Handwritten signature of E.V. Zonova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044525413

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 1-ое полугодие 2017 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

Примечание	6 месяцев 2017 года (неаудиро- ванные дан- ные)	6 месяцев 2016 года (неаудиро- ванные дан- ные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	1 473	25 778
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(394 114)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 652	23 199
Прочие совокупный доход за вычетом налога на прибыль	8 125	(345 137)
Совокупный доход за период	8 125	(345 137)

Подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of L.I. Martynova)
(Handwritten signature of E.V. Zonova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044525413

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2016 года	1 220 917	87 929	1 920 570	19 612	3 249 028
Чистая прибыль за год		25 778	(394 114)	23 199	(345 137)
Остаток за 30 июня 2016 года	1 220 917	113 707	1 526 456	42 811	2 903 891
Остаток на 1 января 2017 года	1 220 917	124 215	1 535 606	48 931	2 929 669
Чистая прибыль за год		1 473	-	6 652	8 125
Остаток за 30 июня 2017 года	1 220 917	125 688	1 535 606	55 583	2 937 794

Подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of L.I. Martynova)
(Handwritten signature of E.V. Zonova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044525413

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2017 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	24	441 685	608 359
Проценты уплаченные	24	(268 492)	(482 237)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	87 446	92 651
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(69 184)	(612 012)
Комиссии полученные	25	83 796	104 795
Комиссии уплаченные	25	(13 389)	(13 062)
Прочие операционные доходы	26	5 984	4 722
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(125 022)	(109 255)
Уплаченный налог на прибыль	30	(12 136)	(7 729)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		130 688	(413 768)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 647	(1 899)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(544 424)	546 919
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	97 809	(3 124)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(213 237)	720 313
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	46 985	1 236 064
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	16	(83 498)	(2 290 654)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	17	(554 684)	(794 092)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	19	34 420	51 594
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	21	7 208	(7 770)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 075 086)	(956 417)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Реализация финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	9 682	139 497
Приобретение основных средств	13	(1 270)	(2 253)
Выручка от реализации основных средств	13	51	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		8 463	137 244
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение (возврат) прочих заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(121 573)	404 335
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 188 196)	(414 838)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 616 859	1 239 288
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 428 663	824 450
Подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года:			
Председатель правления		Мартынова Л.И.	
Главный бухгалтер		Зонова Е.В.	

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 30 июня 2017 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество).

«Нацинвестпромбанк» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим на основании лицензий:

№22-000-0-00118 от 17.06.2015 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 130 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ООО "Мосавтостекло"	17.63
ООО "ПФК СМ"	17.31
ООО "СпецСтекло»	9.74
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	8.47
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	8.40
Быканов А.Н.	5.75
Дубинская Ю.Л.	5.43
АО "Страховая компания Пари"	4.95
ООО "ЮнитПром"	4.32
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	3.48
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.22
ООО "ЮнитИнвест"	2.16
ООО "ФинИнвест"	2.16
ООО "Пульс-инвестиции"	2.15
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.12
ЗАО "Международный юридический центр"	1.30
ООО "Синтез"	0.54
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.43
Акционеры-миноритарии	0.44

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Российская экономика в первом полугодии 2017 года продолжила восстанавливаться. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; рост ВВП составил 0,5% по итогам первого квартала 2017 года и 2,5% по итогам второго квартала 2017 года по отношению к аналогичным периодам прошлого года, в то время как в первом полугодии 2016 года падение ВВП составило 0,5%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за первое полугодие 2017 года выросло на 2% в годовом выражении по сравнению с первым полугодием 2016 года, по итогам которого рост промышленного производства составил 1,3% в годовом выражении. Уверенный рост показал грузооборот транспорта, выросший на 7,3% по отношению к первому полугодю 2016 года, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,2%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 0,2% по сравнению с 3,4% в первом полугодии 2016 года. Строительство выросло на 0,2% против сокращения на 6,8% в первом полугодии 2016 года.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы в июне 2017 года снизился до 5,1% против 5,4% в июне прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,7% в годовом выражении против нулевых темпов роста в первом полугодии 2016 года. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,4% в годовом выражении по итогам первого полугодия 2017 года. Темпы сокращения доходов населения заметно снизились по сравнению с результатом первых шести месяцев прошлого года (4,8% в годовом выражении) и 2016 года в целом (5,9%). Доходы населения поддержал рост заработных плат, индексация пенсий и единовременные выплаты пенсионерам. В результате существенного снижения темпов сокращения доходов населения спад розничных продаж замедлился и составил 0,5% в первом полугодии 2017 года; в аналогичном периоде 2016 года спад розничных продаж составил 4,9%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась – доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в первом полугодии 2017 года составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за первое полугодие 2016 года (10,9% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, во втором квартале 2017 года по сравнению с первым кварталом 2017 года повысился на 1,0% и составил (14,0)%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 4,4% в июне 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России начать поэтапное снижение ключевой ставки. Ключевая ставка была снижена на 25 базисных пунктов в марте, на 50 пунктов в апреле и на 25 пунктов в июне, достигнув к концу полугодия 9% годовых.

Цены на нефть по итогам полугодия умеренно снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам первого полугодия 2017 года составила 50 долларов США за баррель. Средняя цена во втором квартале снизилась до 48 долларов США против 52 долларов в первом квартале. Курс российского рубля укрепился за первые пять месяцев 2017 года с 60,7 рублей за доллар до 56,5, но за июнь снизился до 59,1 на фоне снижения цен на нефть и роста геополитической неопределенности. По итогам полугодия средний курс составил 58 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в первом полугодии 2017 года достиг 23,0 миллиарда долларов США (14,9 миллиарда долларов США в первом полугодии 2016 года). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к первому полугодю 2016 года. Отток капитала составил 14,7 миллиарда долларов США в сравнении с 8,6 миллиарда долларов США в первом полугодии 2016 года. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации за первое полугодие 2017 года вырос на 15,5 миллиарда долларов США до 529,6 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в первом полугодии 2017 года показал прибыль в размере 770 миллиардов рублей против 360 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за первое полугодие 2017 года возросли на 2,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с началом 2017 года. В первом полугодии 2017 года кредитный портфель банковского сектора увеличился на 1,8% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 1,0% и 3,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В первом полугодии 2017 года депозиты населения выросли на 4,3%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 0,6% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Удельный вес просроченной задолженности за первое полугодие 2017 года вырос с 6,3% до 6,5% по корпоративному, и сократился незначительно с 7,9% до 7,8% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в первом полугодии 2017 года увеличилась на 4,8%.

Заемствования банковского сектора у Банка России сократились в 2,6 раза, одновременно объем депозитов, привлеченных от Федерального Казначейства, вырос в 2,3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам первого полугодия 2017 года снизился на 13%, индекс ММВБ – на 16%. Рублевая капитализация Банка за первое полугодие 2017 года снизилась на 15,7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings сохранило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 42. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных выше.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках		
- других стран	21 624	1 463 573
- Российской Федерации	805 006	113 619
Наличные средства	259 804	170 978
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	330 921	864 960
Средства в клиринговых организациях	11 308	3 729
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 428 663	2 616 859

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 56,35%, (за 31 декабря 2016 – 4,34%), остатки на корреспондентском счете в Банке России – 23,16 % (за 31 декабря 2016 – 33,05%) и наличные денежные средства – 18,19% (за 31 декабря 2016 – 6,53%).

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам, представлены в Примечании 34.

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

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	1 029 626	1 267 209
Муниципальные облигации	721 201	219 856
Еврооблигации	294 971	-
Итого долговых ценных бумаг	2 045 798	1 487 065
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	2 045 798	1 487 065

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 30 июня 2017 года, имеют срок погашения от 18.09.2018 до 05.01.2032, купонный доход от 8,05% до 12,50% и доходность к погашению от 8,20% до 12,80%.

Также в портфеле Банка имеются корпоративные облигации с номиналом в долларах США. Они имеют срок погашения от 15.07.2021 до 10.12.2026, купонный доход от 4,25% до 4,90% и доходность к погашению от 4,27% до 4,66%.

Муниципальные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке с номиналом в валюте Российской Федерации. Они имеют срок погашения от 15.05.2019 до 11.06.2024, купонный доход от 8,25% до 13,75% и доходность к погашению от 7,98% до 8,91%.

Еврооблигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2017, номинированы в долларах США. Данные бумаги имеют сроки погашения от 27.12.2017 до 23.04.2019, купонный доход от 5,30% до 9,25% и доходность к погашению от 2,09% до 2,79%.

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

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Корпоративные облигации	667 908	361 718	1 029 626
Муниципальные облигации	-	721 201	721 201
Еврооблигации	20 034	274 937	294 971
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	687 942	1 357 856	2 045 798

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Корпоративные облигации	101 822	1 165 387	1 267 209
Муниципальные облигации	-	219 856	219 856
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	101 822	1 385 243	1 487 065

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки по реструктурированным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в противном случае были бы просроченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 34.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты и депозиты в других банках	-	100 022
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	7 170	4 979
Итого средств в других банках	7 170	105 001

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты и депозиты в других банках		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	-	100 022
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	7 170	4 979
Итого текущих и необесцененных	7 170	105 001
Средства в других банках до вычета резерва	7 170	105 001
Итого средств в других банках	7 170	105 001

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 7 170 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 - 105 001 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	5 253 021	5 235 562
Корпоративные кредиты	2 601 540	2 485 576
Кредиты физическим лицам - потребительские	822 153	1 028 446
Сделки обратного РЕПО	270 257	-
Ипотечные жилищные кредиты	12 865	5 919
Прочие размещенные средства	135	134
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 959 971	8 755 637

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных за 30 июня 2017 года отсутствуют. В течение 1 полугодия 2017 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 792	91 418	33 139	10	128 359
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3 792)	32 697	284	(10)	29 179
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня отчетного года	-	124 115	33 423	-	157 538

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	2016
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 319	26 583	34 464	392	68 758
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3 527)	64 835	(1 325)	(382)	59 601
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	3 792	91 418	33 139	10	128 359

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	2 241 700	25.02	1 387 502	15.85
Промышленность	1 979 083	22.09	1 869 367	21.35
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 462 858	16.33	1 407 247	16.07
Предприятия торговли	1 049 797	11.72	1 271 592	14.52
Частные лица	835 017	9.32	1 034 365	11.81
Финансы и инвестиции	593 626	6.62	302 368	3.46
Строительство	528 777	5.90	598 757	6.84
Сельское хозяйство	144 017	1.61	199 255	2.28
Прочее	125 096	1.39	70 217	0.80
Транспорт	-	-	614 967	7.02
Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма)	8 959 971	100	8 755 637	100

По состоянию за 30 июня 2017 года у Банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (293 779 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 470 327 тысяч рублей, или 61,05% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка было 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (292 967 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 885 817 тысяч рублей, или 55,80% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года.

	Корпоративны е кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимате льства	Кредиты физи- ческим лицам - потребитель- ские	Ипотечные жи- лищные кре- диты	Обратное РЕПО	Прочие размещенны е средства	Итого
Необеспеченные кредиты	1 245 710	180 018	603 117	-	-	135	2 028 980
Кредиты, обеспеченные:							
- средствами на депозит- ных счетах и собственными векселями Банка	-	57 758	-	-	-	-	57 758
- недвижимостью	-	979 455	166 869	5 685	-	-	1 152 009
- транспортными сред- ствами	-	-	5 673	-	-	-	5 673
- поручительствами	575 289	1 760 141	32 336	-	-	-	2 367 766
- имущество	252 063	4 950	-	-	-	-	257 013
- прочими активами	-	-	7 904	-	-	-	7 904
- смешанное обеспечение	528 477	2 270 699	6 255	7 180	-	-	2 812 611
- ценные бумаги	-	-	-	-	270 257	-	270 257
Итого кредитов и дебитор- ская задолженность	2 601 539	5 253 021	822 154	12 865	270 257	135	8 959 971

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физи- ческим лицам - потребитель- ские	Ипотечные жи- лищные кре- диты	Прочие размещенные средства	Итого
Необеспеченные кредиты	1 182 805	286 591	657 703	-	134	2 127 233
Кредиты, обеспеченные:						
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	6 177	33 000	125 341	-	-	164 518
- недвижимостью	-	1 718 793	176 811	2 990	-	1 898 594
- транспортными средствами	-	-	14 299	-	-	14 299
- поручительствами	313 614	1 767 252	42 909	-	-	2 123 775
- имущество	311 036	11 638	-	-	-	322 674
- прочими активами	-	-	8 222	-	-	8 222
- смешанное обеспечение	671 944	1 418 288	3 161	2 929	-	2 096 322
Итого кредитов и дебиторская зadolженность	2 485 576	5 235 562	1 028 446	5 919	134	8 755 637

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года на 464 912 тысяч рублей (31 декабря 2016: 333 426 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие размещенные средства	Обратное РЕПО	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 1 полугодии 2017 года	1 999 443	479 031	-	-	-	-	2 478 474
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 1 полугодии 2017 года	443 328	195 500	-	-	-	-	638 828
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 1 полугодии 2017 года	493 107	139 986	282 651	6 365	135	270 257	1 192 501
Итого текущих и необесцененных	125 000	20 000	18 541	-	-	-	163 541
Итого текущих и необесцененных	2 492 550	619 017	282 651	6 365	135	270 257	3 670 975
Индивидуально обесцененные в том числе:	108 990	4 758 119	572 925	6 500	-	-	5 446 534
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 739	-	-	-	1 739
- с задержкой платежа более 1 года	-	-	29 511	-	-	-	29 511
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(124 115)	(33 423)	-	-	-	(157 538)
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2 601 540	5 253 021	822 153	12 865	135	270 257	8 959 971

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2016 году	1 994 321	472 767	-	-	-	2 467 088
- крупные новые заемщики	228 449	-	-	-	-	228 449
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2016 году	214 540	262 981	466 650	2 929	134	947 234
Итого текущих и необесцененных	-	-	73 725	-	-	73 725
Итого текущих и необесцененных	2 208 861	735 748	466 650	2 929	134	3 414 322
Индивидуально обесцененные в том числе:	280 507	4 591 232	594 935	3000	-	5 469 674
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10	-	-	10
- с задержкой платежа от 180 дней до 1 года	-	-	2 508	-	-	2 508
- с задержкой платежа более 1 года	-	-	26 383	-	-	26 383
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 792)	(91 418)	(33 139)	(10)	-	(128 359)
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2 485 576	5 235 562	1 028 446	5 919	134	8 755 637

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, финансовое положение заемщика, возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные					
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	75 400	-	-	75 400
- транспорт	-	-	762	-	762
- недвижимость	-	2 103 184	293 453	4 000	2 400 637
- поручительства	-	2 193 844	48 876	-	2 242 720
- имущество	-	3 858	-	-	3 858
-смешанное обеспечение	300 057	7 372 837	-	22 000	7 694 894
Итого	300 057	11 749 123	343 091	26 000	12 418 271

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные					
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	70 000	48 400	-	-	118 400
- транспорт	-	-	1 020	-	1 020
- недвижимость	-	2 681 646	286 267	4 000	2 971 913
- поручительства	65 669	1 633 107	26 383	-	1 725 159
- имущество	24 210	9 923	-	-	34 133
-смешанное обеспечение	632 223	5 377 960	-	-	6 010 183
Итого	792 102	9 751 036	313 670	4 000	10 860 808

Отраженная выше стоимость обеспечения не обязательно представляет собой справедливую стоимость обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016г. и за 30 июня 2017г. По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8 959 971 тысяч рублей. (31 декабря 2016 – 8 755 637 тысяч рублей). См. Примечание 38.

По состоянию за 30 июня 2017г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 38 348 тыс. руб. (31 декабря 2016 – 133 497 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 34. В 1 полугодии 2017 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 41.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	152 234	153 935
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152 234	153 935
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	159 973	161 674

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 30 июня 2017 года, имеют сроки погашения от 27.05.2021г. до 01.06.2021г., купонный доход 12,13% и доходность к погашению от 15,54% до 15,89% в зависимости от выпуска.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в портфеле Банка, по состоянию за 30.06.17 и 31.12.2016 не имеют кредитного рейтинга исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Далее представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи,

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость 30 июня 2017 (неаудированные данные)
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	7 739

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость 31 декабря 2016
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	7 739

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 34.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 30 июня 2017 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

По состоянию за 30 июня 2017 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

12. Инвестиционное имущество

Банк в течение 1 полугодия 2017 года не производил операций с инвестиционным имуществом.

13. Основные средства

	Автотранс- портные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудова- ние	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 де- кабря 2016 года	10 184	2 735	4 104	8 157	2 102 226	2 127 406
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	22 603	8 916	12 144	52 558	2 243 409	2 339 630
Поступления	1 587	76	328	310		2 301
Переоценка						
Выбытия	(1 082)					(1 082)
Остаток за 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)	23 108	8 992	12 472	52 868	2 243 409	2 340 849
Накопленная амортизация и обес- ценение						
Остаток на начало года	(12 419)	(6 181)	(8 040)	(44 401)	(141 183)	(212 224)
Амортизационные отчисления	(1 420)	(427)	(594)	(3 267)	(12 820)	(18 528)
Выбытия	1 363					1 363

Остаток на конец года	(12 476)	(6 608)	(8 634)	(47 668)	(154 003)	(229 389)
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	10 632	2 384	3 838	5 200	2 089 406	2 111 460

Незавершенное строительство за 30 июня 2017 года отсутствует.

Здание и земля были оценены независимым оценщиком на 01.01.17 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Квинто консалтинг», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1798432 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. См. примечание 30. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 30 июня 2017 года составила бы 225851 тысяч рублей (31 декабря 2016 - 227315 тысяч рублей)

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

14. Прочие активы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Расчеты по конверсионным операциям	217 526	258 762
Материальные запасы и капитальные вложения	4 935	5 155
Расходы будущих периодов	2 109	1 965
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	959	2 163
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	320	3 820
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	406	1 392
Прочее	35	18
Итого прочих активов	226 290	273 275

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 34

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию за 30 июня 2017 года отсутствуют долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

16. Средства других банков

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства, привлеченные от Банка России	-	83 769
Итого средств других банков	-	83 769

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 34.

17. Средства клиентов

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		

- Текущие/расчетные счета	77 287	188 914
- Срочные депозиты	-	-
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	13 846	13 608
- Срочные депозиты	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	39 919	77 136
- Срочные депозиты	386 802	349 238
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 374 438	3 065 109
- Срочные депозиты	1 319 655	1 386 801
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	6 600	9 172
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	21 694	30 494
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	5 742	6 034
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	433 782	683 124
- Срочные вклады	6 209 745	5 638 905
Итого средств клиентов	10 889 510	11 448 535

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	6 643 527	61.01	6 322 030	55.22
Финансовое посредничество и страхование	521 066	4.78	517 461	4.52
Промышленность	1 413 783	12.98	1 575 769	13.76
Предприятия торговли	1 273 382	11.69	1 358 456	11.87
Операции с недвижимым имуществом	180 518	1.66	188 839	1.65
Научные исследования и разработки	236 973	2.18	637 933	5.57
Деятельность гостиниц и ресторанов	82 618	0.76	82 507	0.72
Транспорт и связь	62 808	0.58	146 758	1.28
Строительство	179 825	1.65	248 713	2.17
Прочие виды деятельности	273 316	2.51	339 575	2.97
Индивидуальные предприниматели	21 694	0.20	30 494	0.27
Итого средства клиентов (общая сумма)	10 889 510	100	11 448 535	100

В течение 1 полугодия 2017 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имел 14 (четырнадцать) (31 декабря 2016 - 14) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 150 493 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 5 587 267 тысяч рублей (31 декабря 2016 – 6 024 344 тыс. руб.) или 51,31% (31 декабря 2016 – 52.62%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 916 163 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических лиц на сумму 738 999 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года. По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10 889 510 тысяч рублей (31 декабря 2016 – 11 448 535 тысяч рублей). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 34. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41.

18. 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, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года в балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Векселя	120 404	88 324
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	120 404	88 324

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы как в российских рублях со сроком погашения от до востребования до 14.07.2017 года, с процентной ставкой от 0,00% до 11,00%, так и в долларах США со сроком погашения до 14.06.2019 года и процентной ставкой 0,00%.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 120 404 тысяч рублей (31 декабря 2016 – 88 324 тысяч рублей). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 34.

20. Прочие заемные средства

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Субординированные кредиты	677 997	676 807
Итого прочих заемных средств	677 997	676 807

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные кредиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых, и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет.

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет.

В 2011 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

В 2012 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 2% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 677997 тысяч рублей (31 декабря 2016 – 676 807 тысяч рублей), из которых 3597 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 34. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41.

21. Прочие обязательства

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8 555	2 837
Взносы в государственную систему страхования вкладов	7 464	7 560
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 164	4 185
Суммы до выяснения	648	1 420
Отложенный доход	973	858
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	1 258
Прочее	20	498
Итого прочих и налоговых обязательств	25 824	18 616

Географический анализ, а также анализ прочих и текущих налоговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 34.

22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

У Банка отсутствуют обязательства по пенсионному обеспечению работников по состоянию за 30 июня 2017 года.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921 300	1 220 917
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921 300	1 220 917

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка 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 921300 тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 30 июня 2017 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию за 31 декабря 2016 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

	31 декабря 2016			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921 300	1 220 917

Итого уставный капитал	92 130 000	100	921 300	1 220 917
-------------------------------	-------------------	------------	----------------	------------------

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 30 июня 2017 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

24. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	402 211	512 596
Средства в других банках	197	-
Корреспондентские счета в других банках	2	1
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 951	59 113
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 361	571 710
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 620	17 553
Итого процентных доходов	470 981	589 263
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	157 786	239 658
Средства, привлеченные от Банка России	1 457	86 817
Срочные депозиты юридических лиц	85 556	108 430
Текущие /расчетные счета	9 293	9 255
Средства банков	132	93
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 611	5 061
Прочие заемные средства	-	1
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 835	449 315
Чистые процентные доходы	215 146	139 948

25. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	40 821	45 358
Комиссия от выдачи банковских гарантий	28 960	43 399
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5 272	4 997
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	5 204	4 794
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 436	1 476
Доходы от предоставления в аренду сейфов	856	728
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	888	581
Прочее	359	3 462
Итого комиссионных доходов	83 796	104 795
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и услуги платежных систем	7 240	7 965
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 526	1 460
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	122	110
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	84	101
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 474	592
Комиссия по операциям с валютными ценностями	601	751
Прочее	2 342	2 083
Итого комиссионных расходов	13 389	13 062
Чистый комиссионный доход	70 407	91 733

26. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Дивиденды	4 360	2 032
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	711	1 673
Прочие доходы	859	1 011
Доходы, полученные от выбытия основных средств	51	-
Полученные штрафы, пени, неустойки	3	6
Итого прочих операционных доходов	5 984	4 722

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Корпоративные облигации и акции	48 648	48 916
Государственные облигации	300	3 744
Еврооблигации	1 979	-
Муниципальные облигации	41 436	57 696
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 363	110 356

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 и в 1 полугодии 2017 года Банк не осуществлял операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал		67 779	52 523
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		10 216	19 879
Амортизация основных средств	13	18 724	23 236
Расходы по страхованию		15 050	13 497
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		12 426	9 216
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		11 487	6 613
Прочие		6 497	6 740
Реклама и маркетинг		8	185
Итого административных и прочих операционных расходов		142 187	131 889

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере – 13 404 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016г. – 10 407 тыс. рублей).

30. Налог на прибыль

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

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(10 073)	(3 713)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	(3 352)	(1 663)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(13 425)	(5 376)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	14 898	31 154
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(2 980)	(6 231)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(10 445)	855
Возмещение по налогу на прибыль за год	(13 425)	(5 376)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по ряду ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15%.

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	18 252
Основные средства	13 160	14 833
Общая сумма отложенного налогового актива	13 160	33 085
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	167	1 530
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Наращенные доходы и расходы	6 496	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 663	1 530
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	6 497	31 555
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	1 299	6 311

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

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Банк является акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

32. Дивиденды

В течение 6 месяцев 2017г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

33. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевого и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

34. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих существенных рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный и правовой риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролируемые риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Система управления кредитными рисками Банка организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. Разработано внутреннее положение, определяющее принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);

- обеспечение должно быть ликвидным;

- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;

- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 36.

	Примечание	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 428 663	2 616 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		108 702	112 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 045 798	1 487 065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	159 973	161 674
Средства в других банках	7	7 170	105 001
Кредиты и дебиторская задолженность	8	9 117 509	8 883 997
Основные средства	13	2 111 460	2 127 406
Отложенный налоговый актив		1 299	4 651
Прочие активы	14	226 290	273 275
Итого активов		15 206 864	15 772 277

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные и сроки задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9.

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

Географический риск. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 407 040	14 443	7 180	1 428 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 702	-	-	108 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750 827	-	294 971	2 045 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 973	-	-	159 973
Средства в других банках	7 170	-	-	7 170

Кредиты и дебиторская задолженность	8 959 971	-	-	8 959 971
Прочие активы	226 290	-	-	226 290
Отложенный налоговый актив	1 299	-	-	1 299
Основные средства	2 111 460	-	-	2 111 460
Итого активов	14 732 732	14 443	302 151	15 049 326
Обязательства				
Средства клиентов	10 878 423	-	11 087	10 889 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	120 404	-	-	120 404
Прочие заемные средства	677 997	-	-	677 997
Отложенное налоговое обязательство	397 797	-	-	397 797
Прочие обязательства	25 824	-	-	25 824
Итого обязательств	12 100 445	-	11 087	12 111 532
Чистая балансовая позиция	2 632 287	14 443	291 064	2 937 794

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 153 286	1 091 189	372 384	2 616 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 349	-	-	112 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 487 065	-	-	1 487 065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 674	-	-	161 674
Средства в других банках	105 001	-	-	105 001
Кредиты и дебиторская задолженность	8 755 637	-	-	8 755 637
Прочие активы	273 275	-	-	273 275
Отложенный налоговый актив	4 651	-	-	4 651
Основные средства	2 127 406	-	-	2 127 406
Итого активов	14 180 344	1 091 189	372 384	15 643 917
Обязательства				
Средства других банков	83 769	-	-	83 769
Средства клиентов	11 436 000	-	12 535	11 448 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 324	-	-	88 324
Прочие заемные средства	676 807	-	-	676 807
Текущее налоговое обязательство	2 063	-	-	2 063
Отложенное налоговое обязательство	396 134	-	-	396 134
Прочие обязательства	18 402	24	190	18 616
Итого обязательств	12 701 499	24	12 725	12 714 248
Чистая балансовая позиция	1 478 845	1 091 165	359 659	2 929 669

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, то есть возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- **Риск ликвидности** – риск невозможности открытия / закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2017 года.

30 июня 2017
(неаудированные данные)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	534 424	213 514	677 111	3 614	1 428 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 702	-	-	-	108 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 213 703	832 095	-	-	2 045 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 973	-	-	-	159 973
Средства в других банках	5 663	1 507	-	-	7 170
Кредиты и дебиторская задолженность	7 171 003	1 550 378	238 590	-	8 959 971
Прочие активы	8 215	74 525	140 250	3 300	226 290
Основные средства	2 111 460	-	-	-	2 111 460
Отложенный налоговый актив	1 299	-	-	-	1 299
Итого активов	11 314 442	2 672 019	1 055 951	6 914	15 049 326
Обязательства					
Средства клиентов	4 941 284	4 574 505	1 369 344	4 377	10 889 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 639	79 765	-	-	120 404
Прочие заемные средства	677 997	-	-	-	677 997
Отложенное налоговое обязательство	397 797	-	-	-	397 797
Прочие обязательства	25 824	-	-	-	25 824
Итого обязательств	6 083 541	4 654 270	1 369 344	4 377	12 111 532
Чистая балансовая позиция	5 230 901	(1 982 251)	(313 393)	2 537	2 937 794

31 декабря 2016

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 036 244	447 859	1 121 644	11 112	2 616 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 349	-	-	-	112 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663 939	823 126	-	-	1 487 065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 674	-	-	-	161 674
Средства в других банках	103 454	1 547	-	-	105 001
Кредиты и дебиторская задолженность	6 963 334	1 587 950	204 353	-	8 755 637
Прочие активы	14 536	258 021	47	671	273 275

Основные средства	2 127 406	-	-	-	2 127 406
Отложенный налоговый актив	4 651	-	-	-	4 651
Итого активов	11 187 587	3 118 503	1 326 044	11 783	15 643 917
Обязательства					
Средства других банков	83 769	-	-	-	83 769
Средства клиентов	5 101 623	4 900 648	1 437 656	8 608	11 448 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 324	-	-	-	88 324
Прочие заемные средства	676 807	-	-	-	676 807
Текущее налоговое обязательство	2 063	-	-	-	2 063
Отложенное налоговое обязательство	396 134	-	-	-	396 134
Прочие обязательства	18 198	288	130	-	18 616
Итого обязательств	6 366 918	4 900 936	1 437 786	8 608	12 714 248
Чистая балансовая позиция	4 820 669	(1 782 433)	(111 742)	3 175	2 929 669

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	91 488	86 658
Ослабление доллара США на 5%	(91 488)	(86 658)
Укрепление евро на 5%	(7 278)	6 179
Ослабление евро на 5%	7 278	(6 179)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПА производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

30 июня 2017

(неаудированные данные)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные ак- тивы и обяза- тельства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34 757	-	-	-	1 393 906	1 428 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 702	108 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 045 798	-	-	-	-	2 045 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	152 234	-	-	7 739	159 973
Средства в других банках	-	-	-	-	7 170	7 170
Кредиты и дебиторская задолженность	349 569	826 862	2 050 407	5 732 998	135	8 959 971
Прочие активы	-	-	-	-	226 290	226 290
Основные средства	-	-	-	-	2 111 460	2 111 460
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 299	1 299
Итого активов	2 430 124	979 096	2 050 407	5 732 998	3 856 701	15 049 326
Обязательства						
Средства клиентов	1 778 886	2 040 607	2 528 688	2 707 847	1 833 482	10 889 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 639	-	-	79 765	-	120 404
Прочие заемные средства	3 597	-	-	674 400	-	677 997
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	397 797	397 797
Прочие обязательства	-	-	-	-	25 824	25 824
Итого обязательств	1 823 122	2 040 607	2 528 688	3 462 012	2 257 103	12 111 532
Чистый разрыв	607 002	(1 061 511)	(478 281)	2 270 986	1 599 598	2 937 794
Совокупный разрыв за 30 июня 2017 года	607 002	(454 509)	(932 790)	1 338 196	2 937 794	

31 декабря 2016

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные ак- тивы и обяза- тельства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 085 918	-	-	-	1 530 941	2 616 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	112 349	112 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 487 065	-	-	-	-	1 487 065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	153 935	-	-	7 739	161 674
Средства в других банках	100 022	-	-	-	4 979	105 001
Кредиты и дебиторская задолженность	207 706	1 683 881	995 424	5 868 492	134	8 755 637
Прочие активы	-	-	-	-	273 275	273 275
Основные средства	-	-	-	-	2 127 406	2 127 406
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 651	4 651
Итого активов	2 880 711	1 837 816	995 424	5 868 492	4 061 474	15 643 917
Обязательства						
Средства других банков	83 769	-	-	-	-	83 769
Средства клиентов	1 911 565	2 333 465	1 635 088	2 885 072	2 683 345	11 448 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 423	-	901	-	6 000	88 324
Прочие заемные средства	2 407	-	-	674 400	-	676 807

Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	2 063	2 063
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	396 134	396 134
Прочие обязательства	-	-	-	-	18 616	18 616
Итого обязательств	2 079 164	2 333 465	1 635 989	3 559 472	3 106 158	12 714 248
Чистый разрыв	801 547	(495 649)	(640 565)	2 309 020	955 316	2 929 669
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	801 547	305 898	(334 667)	1 974 353	2 929 669	

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 382 тысяч рублей (31 декабря 2016: на 19 744 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов.

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 382 тысяч рублей (31 декабря 2016: на 19 744 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

30 июня 2017

(неаудированные данные)

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	39 002	(39 002)
Доллары США	(18 812)	18 812
Евро	(6 808)	6 808

31 декабря 2016

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	35 901	(35 901)
Доллары США	(20 058)	20 058
Евро	3 901	(3 901)

По состоянию за 30 июня 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

30 июня 2017

(неаудированные данные)

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	(0,45)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,10%	5,22%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,13%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9,42%	7,87%	10,91%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	3,88%	0,55%	0,30%
-срочные депозиты	9,88%	3,48%	2,68%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,04%	0,00%	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

31 декабря 2016

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	(0,40)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,82%	3,56%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,00%	-	-
Средства в других банках	8,00%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9,27%	8,17%	11,01%
Обязательства			
Средства других банков	10,25%	-	-
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	3,77%	0,50%	0,09%
-срочные депозиты	10,53%	4,10%	3,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,88%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

Знак “-” в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которых вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. 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, производством 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

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.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

-норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 91,3% (31 декабря 2016 - 99,7%);

-норматив текущей ликвидности (НЗ). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 173,7% (31 декабря 2016 – 145,0%);

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 45,6% (31 декабря 2016 - 46,3%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	641 683	1 622 105	2 387 853	2 306 624	-	6 958 265
Средства клиентов-прочие	2 871 218	485 882	278 617	683 735	234 013	4 553 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 639	-	-	79 765	-	120 404
Прочие заемные средства	5 385	8 826	10 470	84 514	887 960	997 155
Прочие обязательства	17 289	7 570	965	-	-	25 824
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	397 797	397 797
Неиспользованные кредитные линии	4 283	30 433	70 870	173 830	23 922	303 338
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	3 580 497	2 154 816	2 748 775	3 328 468	1 543 692	13 356 248

В таблице ниже представлено распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения за 31 декабря 2016 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	84 355	-	-	-	-	84 355
Средства клиентов - физические лица	895 088	1 926 299	1 583 245	2 262 161	-	6 666 793
Средства клиентов-прочие	3 591 371	521 622	137 054	923 249	292 229	5 465 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 423	6 000	929	-	-	88 352
Прочие заемные средства	4 195	8 653	10 644	84 514	898 431	1 006 437
Прочие обязательства	8 103	9 666	847	-	-	18 616
Неиспользованные кредитные линии	1 821	18 010	36 090	84 098	23 922	163 941
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	4 666 356	2 490 250	1 768 809	3 354 022	1 214 582	13 494 019

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 428 663	-	-	-	-	1 428 663
Обязательные резервы на счетах в Банке Рос- сии	108 702	-	-	-	-	108 702
Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	2 045 798	-	-	-	-	2 045 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	152 234	7 739	159 973
Средства в других банках	7 170	-	-	-	-	7 170
Кредиты и дебиторская задолженность	349 569	826 862	2 050 542	5 732 998	-	8 959 971
Прочие активы	218 572	1 134	1 447	3 566	1 571	226 290
Основные средства	-	-	-	-	2 111 460	2 111 460
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 299	1 299
Итого активов	4 158 474	827 996	2 051 989	5 888 798	2 122 069	15 049 326
Обязательства						
Средства клиентов	3 511 602	2 071 823	2 556 599	2 749 486	-	10 889 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 639	-	-	79 765	-	120 404
Прочие заемные средства	3 597	-	-	674 400	-	677 997
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	397 797	397 797
Прочие обязательства	7 084	7 570	965	-	10 205	25 824
Итого обязательств	3 562 922	2 079 393	2 557 564	3 503 651	408 002	12 111 532
Чистый разрыв ликвидности	595 552	(1 251 397)	(505 575)	2 385 147	1 714 067	2 937 794
Совокупный разрыв за 30 июня 2017 года	595 552	(655 845)	(1 161 420)	1 223 727	2 937 794	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 616 859	-	-	-	-	2 616 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 349	-	-	-	-	112 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	1 487 065	-	-	-	-	1 487 065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	153 935	7 739	161 674
Средства в других банках	105 001	-	-	-	-	105 001
Кредиты и дебиторская задолженность	207 840	1 683 881	995 424	5 868 492	-	8 755 637
Прочие активы	262 602	3 248	1 881	3 706	1 838	273 275
Основные средства	-	-	-	-	2 127 406	2 127 406
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 651	4 651
Итого активов	4 791 716	1 687 129	997 305	6 026 133	2 141 634	15 643 917
Обязательства						
Средства других банков	83 769	-	-	-	-	83 769
Средства клиентов	4 485 428	2 401 433	1 645 798	2 915 876	-	11 448 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 423	6 000	901	-	-	88 324
Прочие заемные средства	2 407	-	-	674 400	-	676 807
Текущее налоговое обязательство	-	2 063	-	-	-	2 063
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	396 134	396 134
Прочие обязательства	2 646	9 666	847	-	5 457	18 616
Итого обязательств	4 655 673	2 419 162	1 647 546	3 590 276	401 591	12 714 248
Чистый разрыв ликвидности	136 043	(732 033)	(650 241)	2 435 857	1 740 043	2 929 669
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	136 043	(595 990)	(1 246 231)	1 189 626	2 929 669	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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 в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являясь важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Банке внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3557959 тысяч рублей (31 декабря 2016: 3553024 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Основной капитал	1 467 443	1 508 531
Дополнительный капитал	2 090 516	2 044 493
Итого нормативного капитала	3 557 959	3 553 024

В течение 2016г. и 1 полугодия 2017г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

36. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

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

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

Обязательства капитального характера.

За 30 июня 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Менее 1 года	5 627	5 488
От 1 до 5 лет	19 820	21 510
Итого обязательств по операционной аренде	25 447	26 998

Обязательства кредитного характера.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	303 338	163 941
Гарантии выданные	2 268 295	2 816 035
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	2 571 633	2 979 976

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 30 июня 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3878 тысяч рублей (31 декабря 2016: на 9 866 тысяч рублей) меньше.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2571633 тысяч рублей (31 декабря 2016 – 2 979 976 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Рубли	2 186 365	2 636 832
Доллары США	303 547	273 995
Евро	81 721	69 149
Итого	2 571 633	2 979 976

Заложенные активы. За 30 июня 2017 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Прим.	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и дебиторская задолженность	8	-	-	125 000	83 769
Итого		-	-	125 000	83 769

37. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	1 029 626	-	-	1 267 209	-	-
Муниципальные облигации	721 201	-	-	219 856	-	-
Еврооблигации	294 971	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные облигации	152 234	-	-	153 935	-	-
Корпоративные акции	-	-	7 739	-	-	7 739
Итого финансовых активов	2 198 032	-	7 739	1 641 000	-	7 739

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 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.

	Примечание	30 июня 2017 % в год (неаудированные данные)	31 декабря 2016 % в год
Кредиты и депозиты в других банках	7	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		4,50%-16,00%	4,50%-18,00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства		4,10%-18,00%	4,10%-18,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		5,50%-28,00%	5,50%-28,00%
Ипотечные кредиты		9,50%-15,00%	9,50%-13,00%
Сделки обратного РЕПО		9,6%	-

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года приведена в Примечании 7 и 8 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года существенно не отличалась 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 активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 30 июня 2017 года на балансе Банка отсутствуют.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. 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.

Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 30 июня 2017 года приведена в Примечаниях 16, 17, 19 и 20 соответственно.

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

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

	30 июня 2017 % в год (неаудированные данные)	31 декабря 2016 % в год
Средства других банков		
Краткосрочные депозиты других банков	-	10,25%
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,00%-5,70%	0,00%-5,70%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,30%-13,80%	0,30%-15,80%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,00%-3,00%	0,00%-3,00%
Срочные вклады физических лиц	0,30%-11,50%	0,45%-12,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	0,00%-11,00%	0,00%-15,00%
Прочие заемные средства		
Субординированные кредиты	1,00%-4,00%	1,00%-4,00%

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. См. Примечание 37.

39. Передача финансовых активов

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, и связанные с ними обязательства.

40. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию за 30 июня 2017 года в балансе Банка отсутствовали финансовые активы и обязательства, по которым Банк имел установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм.

41. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, 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, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки за 30 июня 2017 года, статьи доходов и расходов за 6 месяцев 2017 года по операциям со связанными сторонами:

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

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 6,5-12,0 %)	31 789	284	32 073
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-13,10 %)	1 174 085	124 439	1 298 524

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

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 6,5-12,0 %)	62 276	-	62 276
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-13,10 %)	1 258 004	124 084	1 382 088

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	1 163	823	1 986
Процентные расходы	28 002	7 785	35 787
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3 166	24	3 190
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	1	3
Коммиссионные доходы	213	17	230
Административные и прочие операционные расходы	26 056	-	26 056

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

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
--	--	-------------------------------	-------

Процентные доходы	2 079	-	2 079
Процентные расходы	43 445	7 745	51 190
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	157 300	78	157 378
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(4)	-	(4)
Комиссионные доходы	191	9	200
Административные и прочие операционные расходы	18 315	-	18 315

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

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Прочие условные обязательства	10 265	597	10 862

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

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Прочие условные обязательства	10 427	-	10 427

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2017 года, представлена далее (неаудированные данные):

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 574	290	3 864
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	34 061	103	34 164

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2016 года, представлена далее (неаудированные данные):

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 049	-	4 049
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 125	-	4 125

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2016 и 1 полугодие 2017 года:

	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	26 056	18 315

За 1 полугодие 2017 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

42. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте 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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк использовал всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования. Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2017 года.

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.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.