

ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ	Стр.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-37
1. Основная деятельность Банка	9
2. Непрерывность деятельности	11
3. Основы подготовки отчетности	11
4. Основные положения Учетной политики	12
5. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
6. Денежные средства и их эквиваленты	14
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	15
9. Средства в других банках	16
10. Кредиты и дебиторская задолженность	16
11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
12. Основные средства и нематериальные активы	21
13. Инвестиционная недвижимость	22
14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	23
15. Прочие активы	23
16. Текущие требования по налогу на прибыль	24
17. Отложенные налоговые активы	24
18. Средства Банков	24
19. Финансовые обязательства	25
20. Средства клиентов	25
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
22. Прочие обязательства	26
23. Уставный капитал	27
24. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	27
25. Процентные доходы и расходы	27
26. Чистые непроцентные доходы	28
27. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	28
28. Прочие операционные доходы	29
29. Административные и прочие операционные расходы	29
30. Налог на прибыль	30
31. Управление рисками	31
32. Операции со связанными сторонами	31
33. Сведения об условных обязательствах и о срочных сделках	32
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
35. Дивиденды	37
36. Сведения о прекращенной деятельности	37

ООО КБ «Столичный Кредит»

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	30.06.2017г (неаудированные)	2016	2015
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	179091	265706	345618
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		6696	8699	29299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	12612	26554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8	43567	37550	35440
Средства в банках	9	480901	213361	135420
Кредиты и дебиторская задолженность	10	437315	531183	582824
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	10460	87485	257679
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	11.1	666706	595677	803755
Инвестиционная недвижимость	13	54067	54983	14792
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	14	23352	26064	0
Основные средства	12	235418	130671	112023
Нематериальные активы	12	278	161	124
Текущие требования по налогу на прибыль	16	0	0	0
Отложенные налоговые активы	17	599	977	352
Прочие активы	15	5390	47987	63118
Итого активов		2143840	2013116	2406998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	18	644916	503439	773639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	278080	0	0
Средства клиентов	20	556863	876129	1013799
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	319669	262208	268663
Прочие обязательства	22	2756	6330	9434
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	964	886
Отложенные налоговые обязательства	30.2	21884	22029	17574
Итого обязательств		1824168	1671099	2083995

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей доходов/расходов	При меч ание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2016г. (неаудированные)
Процентные доходы, в том числе:	25	71782	84919
Процентные доходы от кредитов клиентам	25	38983	43102
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	25	9785	5377
Процентные доходы от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	1177	4500
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	25	21837	31929
Процентные расходы, в том числе:	25	(46303)	(49653)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	25	(31574)	(36340)
Процентные расходы по средствам клиентов	25	(974)	(1939)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	25	(13755)	(11374)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25	25479	35266
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	25	(4112)	(1968)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	25	21367	33298
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	26	30370	53928
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	6856	48017
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	2151	(10496)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	26	6078	6446
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	26	575	(1692)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Комиссионные доходы	27.1	20434	16305
Комиссионные расходы	27.2	(5724)	(4652)
Операционные доходы, в том числе:	28	1518	2831
Изменение резерва – оценочного обязательства	28	(1587)	(1844)
Прочие операционные доходы	28	3105	4675
Чистые доходы (расходы)		53255	90057
Операционные доходы (расходы), в том числе:	29	(71193)	(79906)
Административные и прочие операционные расходы	29	(71193)	(79906)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(17938)	10151
Расходы по налогу на прибыль	30.1	(4166)	(5122)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(22104)	5029
Прибыль (убыток) за период		(22104)	5029
<i>Прочие компоненты совокупного дохода:</i>			
Совокупный доход (убыток) за период		(22104)	5029

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, утверждена к выпуску руководством «28» июля 2017 года и подписана от имени:

Заместитель Председателя Правления

А.К. Кузьмина

Главный бухгалтер

Л.В. Краснокутская



(Handwritten signatures of A.K. Kuzmina and L.V. Krasnokutskaya)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

ООО КБ «Столичный кредит»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	При меча ние	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2016г. (неаудированные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		69528	77253
Проценты уплаченные		(35636)	(39151)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9326	48409
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	7
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6078	6446
Комиссии полученные		20434	16305
Комиссии уплаченные		(5724)	(4652)
Прочие операционные доходы		3775	4574
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(72860)	(78928)
Уплаченный налог на прибыль		(5469)	(10130)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(10548)	20133
Изменение в операционных активах и обязательствах		42638	(204365)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2003	7233
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(31183)	(20807)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10837	(93630)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(179375)	53659
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		73264	(6489)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		152579	158002
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(330476)	(300155)
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		278080	0
Средства от погашения выпущенных долговых		66568	(2211)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

обязательств			
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		341	33
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		32090	(184232)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	234489
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(23732)	(328224)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		10299	153010
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(106197)	(18936)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		204	101
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(119426)	40440
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		575	(1692)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(86761)	(145484)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		265706	345618
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		178945	200134

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, утверждена к выпуску руководством «28» июля 2017 года и подписана от имени:

Заместитель Председателя Правления

А.К. Кузьмина

Главный бухгалтер

Л.В. Краснокутская



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал Итого
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		
Остаток за 31 декабря 2015 года (до пересчета)	180 213	75 281	67509	0	323003
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	(30)	0	(30)
Остаток за 30 июня 2016 года (после пересчета)	180 213	75 281	67479	0	322973
Прибыль (убыток) за период	0	0	(546)	0	(546)
Прочий совокупный доход	0	19590	0	0	19590
Остаток за 31 декабря 2016 года (до пересчета)	180 213	94871	66933	0	342017
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	(241)	0	(241)
Остаток за 31 декабря 2016 года (после пересчета)	180 213	94871	66692	0	341776
Прибыль (убыток) за период	0	0	(22104)	0	(22104)
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2017 года	180 213	94 871	44588	0	319672

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, утверждена к выпуску руководством «28» июля 2017 года и подписана от имени:

Заместитель Председателя

Главный бухгалтер



А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года**

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Столичный Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

ООО КБ «Столичный Кредит» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» / ООО КБ «Столичный Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия». - Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ№ 0003584, Рег.№3820X от 07.02.2007г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»; 105066 г. Москва, пер. Денисовский дом 13 стр.1 офис «Денисовский».

Структурные подразделения
за территорией Российской
Федерации Нет

Дополнительные сведения

Сайт Банка	www.capitalkredit.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).
Членство в SWIFT	Член Российской национальной ассоциации СВИФТ.
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

Данная промежуточная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.07.2017г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде величина и состав участников не изменялись.

Владельцами Банка являются:

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	Соколов Владимир Львович	5 200	3,00
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка-Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиева Светлана Григорьевна	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru.

Основными бизнес-сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

2. Непрерывность деятельности

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016г.

Отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 июня 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 59,0855 руб. за 1 доллар США (30 июня 2016 года: 64,2575 руб. за 1 доллар США),
- 67,4993 руб. за 1 ЕВРО (30 июня 2016 года: 71,2102 руб. за 1 ЕВРО),
- 76,7343 руб. за 1 фунт стерлингов (30 июня 2016 года: 86,0472 руб. за 1 фунт стерлингов).

Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4. Основные положения Учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, полностью соответствуют учетной политике методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данные положения и методы последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную отчетность Банка, сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки МСФО ((IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существенные требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

Поправки МСФО ((IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес- модели, используемой организацией для управления активами, и характеристик финансового актива; связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 также разрешает организациям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которых не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности в течение всего срока актива. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

Поправки МСФО (IAS) 16 «Аренда».

В январе 2016г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт к МСФО (IAS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли и убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизированные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IAS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты Банк начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15. Банк не планирует применять МСФО (IAS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В январе 2016г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Для обязательного применения вступает в силу с 01.01.2018г. Банк полагает, что применение поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

5. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости

- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Наличные средства	72480	80761	87117
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20769	47392	37923
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	21534	53286	47854
Корреспондентские счета в иностранных банках	5905	14898	144991
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	0
Средства участников РЦ ОРЦБ	58403	69369	27733
Итого денежных средств и их эквивалентов	179091	265706	345618

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	30.06.2017 (неаудированные)	2016	2015
Ценные бумаги	0	12612	26554
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	12612	26554

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Ценные бумаги	43567	37550	35440
<i>Итого: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</i>	43567	37550	35440

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания, представлены следующим образом:

Еврооблигации Минфина «RUS-26» – 12436 тыс. руб. срок погашения 27.05.2026 года с купонным доходом 4,65 % годовых;

Еврооблигации Минфина «RUS-28» – 11449 тыс. руб. срок погашения 24.06.2028 года с купонным доходом 4,65 % годовых;

Минфин ОФЗ 46020 – 17679 тыс. руб. срок погашения 06.02.2016г. с купонным доходом 6,90% годовых;

Облигации прочих резидентов Микрофинансовая компания «Домашние Деньги» -2003 тыс. руб. срок погашения 23.10.2018г. с купонным доходом 22 % годовых, номинированные в валюте РФ.

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода.

Методы оценки по справедливой стоимости определены Учетной политикой банка на 2017 год и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит».

9. Средства в других банках

	30 июня 2017г.(неаудированные)	2016	2015
Депозиты в ЦБ РФ	35000	185000	25000
Прочие размещенные ср-ва в АО «Райффайзенбанке»	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») в НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	442612	25031	106772
Гарантийный взнос в платежной системе «НКО «Вестерн – Юнион»	3289	3330	3648
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	480901	213361	135420
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	(0)	(0)
Итого средств в других банках	480901	213361	135420

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других кредитных организациях составила 480901 тыс. руб. (2016г.-213361 тыс. руб. 2015г.- 135420 тыс. руб.)

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Справедливая стоимость денежных средств в других кредитных организациях на 30 июня 2017г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов с учетом начисленных процентов:

	30 июня 2017г.(неауди рованные)	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	283127	352454	355311
Просроченные кредиты юридическим лицам	806	152	13271
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	0	1564
Ипотечные кредиты физ. Лицам	56436	64274	81419
Жилищные ссуды физ. Лицам	0	0	0
Автокредиты физ. Лицам	1460	1460	1460
Потребительские кредиты физическим лицам	106451	144538	156600
Потребительские кредиты физическим лицам нерезиденты	1183	1576	962
Просроченные кредиты физ. Лицам	42198	16723	15442
Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	491661	581177	626029
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(54346)	(49994)	(43205)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	437315	531183	582824

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

За промежуточный отчетный период кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики (производство и торговля), что составляет 55,75% общего корпоративного кредитного портфеля.

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2017 года кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 1 января 2017 года на 89516 тыс. рублей. Объем просроченной задолженности увеличился на 154,8 % (26129 тыс. руб.). Основным объемом просроченной задолженности приходится на потребительские кредиты физических лиц резидентов.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные).

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	56287
II категория качества	61522
III категория качества	32600
IV категория качества	1742
V категория качества	55577
Итого:	207728
Итого расчетного резерва:	66226
Итого фактического резерва	52103
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	155625

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	66736
II категория качества	74318
III категория качества	38235
IV категория качества	2582
V категория качества	46701
Итого:	228 572
Итого расчетного резерва:	58 550
Итого фактического резерва	47194
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	181378

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	47 156
II категория качества	138 607
III категория качества	42 549
IV категория качества	13 992
V категория качества	13 579
Итого:	255 883
Итого расчетного резерва:	37 073
Итого фактического резерва	22 687
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	233 196

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные):

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	47805
II категория качества	144671
III категория качества	90920
IV категория качества	0
V категория качества	537
Итого:	283933
Итого расчетного резерва:	34108
Итого фактического резерва	2243
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	281690

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	45 627
II категория качества	247 799
III категория качества	58 563
IV категория качества	0
V категория качества	616
Итого:	352 605
Итого расчетного резерва:	30 503
Итого фактического резерва	2 800
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	349 805

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

обесценение	
-------------	--

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	0
II категория качества	329 561
III категория качества	24845
IV категория качества	0
V категория качества	15 740
Итого:	370 146
Итого расчетного резерва:	39368
Итого фактического резерва	20 518
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	349 628

Обеспечение ссудной задолженности юридических и физических лиц :

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01.07.2017 г.:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 30.06.2017г. (неаудированные)	Данные на начало отчетного года 31.12.2016г.
Необеспеченные кредиты	18234	49298
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	85650	103065
Другими объектами недвижимости	187389	179357
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	114521	167474
Ценными бумагами (векселями, закладными)	47383	65822
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	34891	11175
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	2533	2668
Итого	490601	578859

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года на 31865 тыс. руб. юридические лица и на -14123 тыс. руб. физические лица.

юридические лица

Итого расчетного резерва:	34108
Итого фактического резерва	2243

физические лица

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Итого расчетного резерва:	66226
Итого фактического резерва	52103

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
ОФЗ Министерства Финансов РФ	10460	14369	257679
Облигации муниципальных субъектов	0	73116	0
Итого	10460	87485	257679

Долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

ОФЗ Минфин 46020 – 10460 тыс. руб.

11.1 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в разрезе каждого вида ценных бумаг:

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
ОФЗ Министерства Финансов РФ	598695	595677	523517
Облигации субъектов РФ	68011	0	85806
Облигации кредитных организаций, в том числе:	0	0	152813
<i>ВТБ</i>	0	0	152813
Прочие:	0	0	41621
<i>Внешэкономбанк</i>	0	0	41621
Итого:	666706	595677	803755

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2017 года общий портфель ценных бумаг до погашения (в том числе без прекращения признания) сформирован следующими ценными бумагами:

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	605056	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4099	6,9	01.01.2030 г.
Воронежская область ВржОб34006	27886	7,5	23.10.2018 г.
Москва МГор48	40125	7,0	11.06.2022 г.
Итого	677166		

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения на 30 июня 2017г. не создавались в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Облигации федерального займа - это облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. Данный тип облигаций считается самым надежным финансовым инструментом на российском финансовом рынке, а процентная ставка по ОФЗ часто используются в качестве безрисковой. Облигации федерального займа входят в Ломбардный список Центрального Банка России.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

12. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Основные средства	324124	216284	187692
Амортизация основных средств	(88706)	(85613)	(75669)
Итого	235418	130671	112023

Нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Нематериальные активы (НМА)	498	224	169
Амортизация нематериальных активов	(220)	(63)	(45)
Итого	278	161	124

Начисление амортизации производится линейным способом.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2017г.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет 94 871 тыс. руб.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Услуги по оценке средств по состоянию на 01.01.2017 года по зданиям и помещениям оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, 7, в составе:

Крутская Ольга Викторовна, действующий член ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 29.06.2010, регистрационный №006681.

Объект оценки: нежилое здание общей площадью 425 кв. м., расположенное по адресу: г.Москва, пер. Денисовский, дом 13, стр.1, используемое под офис.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Наиболее распространенным методом в сравнительном подходе является метод количественных корректировок.

При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод капитализации по расчетным моделям. Использование данных подходов и методов, по мнению Оценщика, позволили получить объективную и наиболее адекватную оценку стоимости объекта оценки.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

Фонд переоценки основных средств за 30 июня 2017 года составляет 94 871 тыс. руб. (Прирост стоимости имущества при переоценке – 118 589 тыс. руб. уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль- 23 718 тыс. руб.)

13. Инвестиционная недвижимость

Оценка инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наименование статьи	За 30.06.2017г.(неа удированные)	2016	2015
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	55 479	55479	17 199
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(1412)	(496)	(764)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(0)	(0)	(1643)
Итого по статье	54067	54983	14792

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности:

- нежилое помещение по адресу г. Москва, поселение Щаповское, поселок Щапово, офис 171 и офис 172, приобретенные по Договору уступки права требования от 29.08.2016г. к договору долевого участия в строительстве на сумму – 31 479 тыс. руб.

- нежилое помещение по адресу г. Москва, улица Большая Очаковская, дом 3, приобретенное по договору купли-продажи помещения от 28.06.2016г. на сумму – 24 000 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2017 г. значения справедливой стоимости недвижимости после ее первоначального признания определяются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок использования определяется Банком на дату их признания.

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32580	32580	0
За вычетом резерва по прочим потерям	(9228)	(6516)	(0)
Итого прочих активов:	23352	26064	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определены в данную категорию в 2016г. (ранее долгосрочные активы учитывались в составе прочих активов). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. Размер формируемого резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, определяется с учетом всех сроков, в течение которых имущество учитывается на балансе. По состоянию на 30 июня 2017г. создан резерв в размере 9228 тыс. руб. По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываются жилые помещения, взысканные по непогашенным кредитам. Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочных активов и ведется поиск покупателя.

15. Прочие активы

	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Предоплата за услуги	205	21514	27508
Материальные запасы	0	0	231
Предоплаченные расходы	626	524	1413
Незавершенные операции по пластиковым картам	2454	918	224
Средства в расчетах	1791	24680	261
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	591	607	729
Внеоборотные запасы	0	0	32 580
Расчеты по налогам и сборам	335	193	602
Средства банков, у которых отозваны лицензии	129 395	129 395	129395
Всего прочие активы	135397	177831	192943
За вычетом резерва по прочим потерям	(130007)	(129 844)	(129825)
Итого прочих активов:	5390	47987	63118

Остатки на корреспондентских счетах в сумме 129 395 тыс. руб. кредитных организаций, у которых были отозваны лицензии, перенесены из раздела «Денежные средства и их эквиваленты» в раздел «Прочие активы»:

- «Мастер – Банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2013 году, сумма остатка – 35 811 тыс. руб.;
- «Судостроительный банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 93 511 тыс. руб.;
- АО «КБ «РусСлавБанк» (Банк «РСБ 24»), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 73 тыс. руб..

Резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах создан в размере 100% от суммы основного долга.

Прочие активы не имеют обеспечения. Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации. Дебиторская задолженность (кроме остатков на корреспондентских счетах) является текущей, погашение и сроки которой предусмотрены договорами.

16. Текущие требования по налогу на прибыль

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Итого по статье	0	0	0

По состоянию за 30 июня 2017г. у Банка отсутствовали текущие требования по налогу на прибыль.

17. Отложенные налоговые активы

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Отложенный налоговый актив	599	977	352
Итого по статье	599	977	352

Признание отложенного актива по налогу на прибыль.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемый в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой выгоды. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой выгоды в будущих периодах определяются исходя из вероятности фактического получения процентов по кредитам, отнесенных к категории качества с 3-5.

18. Средства Банков

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое Репо») с Банком России	604673	0	397643
Остатки по счету КБ «XALQ БАНК» (Азербайджан)	330	2761	34854
Договоры продажи и обратного выкупа (прямое Репо) с НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	39913	500678	341142
Итого средств других банков	644916	503439	773639

Основной объем денежных средств других банков составляют привлеченные средства по операциям прямого РЕПО с Банком России и Центральным Контрагентом «Национальный Расчетный Депозитарий».

19. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой обязательство по обратной поставке ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного Репо, совершаемые на возвратной основе. Данные обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2017г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 278080 тыс. руб.

20. Средства клиентов

Наименование статьи	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Счета юридических лиц в том числе:	368676	657381	737733
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности		0	0
Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	10
Счета юридических лиц - нерезидентов	29440	15446	7352
Счета некоммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	332	390	582
Счета негосударственных коммерческих	325119	626963	724546
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом		0	0
Счета брокерского обслуживания	13785	14582	5243
Депозиты Юридических лиц	0	0	0
Счета физических лиц в том числе:	188187	218748	276066
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	59573	32234	33388
Текущие счета клиентов	87405	106419	133219
Текущие счета клиентов нерезидентов	6656	5526	17366
Вклады физических лиц	34553	74569	92093
Итого по статье:	556863	876129	1013799

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;
- качество обслуживания.

На 30 июня 2017 года счета физических лиц составили 188187 тыс. руб. в том числе начисленные % - 1106 тыс. руб. (за 2016 г. – 218748 в том числе начисленные % - 867 тыс. руб. за 2015 год – 276 066 тыс. руб. в том числе начисленные % - 699 тыс. руб.).

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Векселя	319669	262208	268663
Сберегательные сертификаты	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	319669	262208	268663

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка в 2017 году по векселям в национальной валюте РФ соответствует рыночным критериям. Банк не привлекал средства по выпущенным долговым ценным бумагам по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 319669 тыс. рублей в том числе начисленные % - 9669 тыс. руб. (2016 год – 262208 тыс. руб. 2015 год – 268 663 тыс. руб.).

22 . Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2017г. (неаудированные)	2016	2015
Налоги к уплате	633	1639	1466
Сумма к выяснению	13	32	517
Краткосрочные вознаграждения по накопленным отпускам	323	1368	0
Средства, полученные за аренду сейфовых ячеек	1026	1215	1227
Обязательства по прочим операциям НКО ЗАО НРД	0	0	3399
Резервы под обязательства и отчисления	524	1727	2371
Прочие	237	349	454
Итого прочих обязательств	2756	6330	9434

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 2232 тыс. рублей (2016 год – 4603 тыс. руб. 2015 год – 7063 тыс. руб.).

23. Уставный капитал

Объявленный в соответствии с национальным законодательством Российской Федерации Уставный капитал Банка полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет за 30 июня 2017г. - 173 450 тысяч рублей (2016 год – 173 450 тыс. руб. 2015г. – 173 450 тысяч рублей).

Показатель	30 июня 2017г.	2016	2015
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763	6 763
Уставный капитал с учетом инфлирования	180 213	180 213	180 213

24. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль на 30 июня 2017 года составила 44588 тыс. руб., (на 31 декабря 2016 года – 66933 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года – 67509 тыс. руб.)

25. Процентные доходы и расходы

30.06.2017г. 30.06.2016г.
(неаудированные) (неаудированные)

Процентные доходы, в том числе:	71782	84919
Процентные доходы от кредитов клиентам	38983	43102
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	9785	5388
Процентные доходы от ценных бумаг, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1177	4500
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	21837	31929
Процентные расходы, в том числе:	(46303)	(49653)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(31574)	(36340)
Процентные расходы по средствам клиентов	(974)	(1939)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13755)	(11374)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25479	35266
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(4112)	(1968)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	21367	33298

26. Чистые непроцентные доходы

30.06.2017г. **30.06.2016г.**
(неаудированные) (неаудированные)

Чистые непроцентные доходы, в том числе:	30370	53928
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6856	48017
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2151	(10496)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	6078	6446
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	575	(1692)
Комиссионные доходы (см. отдельную таблицу ниже)	20434	16305
Комиссионные расходы (см. отдельную таблицу ниже)	(5724)	(4652)

27. Комиссионные доходы и комиссионные расходы:

27.1 Комиссионные доходы

30.06.2017г. **30.06.2016г.**
(неаудированные) (неаудированные)

Комиссия по расчетным операциям	2048	2030
Комиссия по кассовым операциям	14050	10315
Комиссия от осуществления переводов	1978	1644
Комиссия по брокерским операциям	978	865

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Комиссия от операций с валютными ценностями	1325	1360
Прочие комиссии	55	91
Итого по статье	20434	16305

27.2 Комиссионные расходы	30.06.2017г. (неаудированные)	30.06.2016г. (неаудированные)
Комиссия по расчетным операциям	3418	3387
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2109	1038
Прочие комиссии	197	227
Итого по статье	5724	4652

В составе прочих комиссионных доходов отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходов отражены в основном комиссии, уплаченные за процессинговое обслуживание пластиковых карт и комиссия ММВБ по покупке продаже валюты.

28. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 30 июня 2017 год составили 3105 тыс. руб. и включают следующие доходы:

- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 2564 тыс. руб.
- доходы от списания кредиторской задолженности - 306 тыс. руб.
- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка – 235 тыс. руб. (штрафы, пени; доходы от списания обязательств).

Прочие операционные доходы за 30 июня 2016 года составили 4675 тыс. руб. и включают следующие доходы:

- полученные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 2231 тыс. руб.
- доходы от списания кредиторской задолженности – 2323 тыс. руб.
- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка – 121 тыс. руб. (консультационные услуги)

29. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2017г. (неаудированные)	30.06.2016г. (неаудированные)
Расходы на персонал	47120	53225
Амортизация основных средства и НМА	4061	3182
Расходы по операционной аренде (основных средств)	3181	3792
Амортизация программного обеспечения	157	00
Прочие операционные расходы	16674	19685
Итого по статье	71193	79906

Прочие операционные расходы включают: ремонт и содержание основных средств, расходы на охрану, услуги связи и интернет, управленческие расходы.

30. Налог на прибыль

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год.

Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в отчетном году.

30.1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль

	30.06.2017г. (неаудированные)	30.06.2016г. (неаудированные)
Налог на прибыль	3933	5191
Увеличение/Уменьшение налога на прибыль на		
Отложенный налог на прибыль	233	(69)
Итого налог на прибыль	4166	5122

Текущий налог на прибыль, уплаченный в сумме 3933 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 1083 тыс. руб. по стандартной ставке, которая в 2017 году составляет 20%;

- налог на прибыль в отношении процентного(купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 2850 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%. По состоянию за 30 июня 2017 года Банк отразил увеличение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль в размере 233 тыс. руб.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность.

30.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2017 (неаудированные)	31.12.2016	31.12.2015
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	964	886
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21884	22029	17574

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме за 30 июня 2017г. - 21884 тыс. руб. (2016 год – 22029 тыс. руб.; 2015 год – 17574тыс. руб.) сформированы в размере 20 % от стоимости прироста имущества при переоценке и которые уменьшают налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации, в будущих отчетных периодах.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка в 2017 году составляет 20 %, за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2015г. – 15%; 2015г. - 15%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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.

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

31. Управление рисками

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

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

32. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Наименование	30.06.2017г. (неаудированные)	31.12.2016г.
Сумма требований	9927	10978
резерв на возможные потери	607	730
Сумма требований без резервов	9320	10248
внебалансовые обязательства	156	314
резерв на возможные потери	1	2
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	155	312
Общая сумма обязательств	10083	11292
Общая сумма резерва	608	732
Общая сумма без резерва	9475	10560

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 1 июля 2017 г. и на 1 января 2017года.

33. Сведения об условных обязательствах и о срочных сделках

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов, Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себя кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	30.06.2017г. (неаудированные)	31.12.2016г.
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	312120	24 394
Неиспользованные кредитные линии	43193	59 183
Срочные сделки	790319	6 807
Итого безотзывных обязательств	1145632	90 384
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4727	3 033
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(524)	(1 727)
Обязательства кредитного характера	47396	60 489

Размер обязательства кредитного характера рассчитан как сумма неиспользованных кредитных линий и выданных кредитной организацией гарантий и поручительств за вычетом сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам.

Условных обязательств не кредитного характера на 30.06.2017 г. нет.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

Ниже представлена информация об обязательствах по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

На 30.06.2017 г.

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	726721
Обязательства по поставке ценных бумаг	63598

На 01.01.2017 г.

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	3370
Обязательства по поставке ценных бумаг	3437

Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструментов. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

В таблице ниже представлена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через <u>прибыли или убытки, переданные без прекращения признания</u>	41564	2003	0	43567	43567
Итого	41564	2003	0	43567	43567

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через <u>прибыли или убытки</u>	278080	0	0	278080	278080
Итого	278080	0	0	278080	278080

В таблице ниже представлена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года.

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через <u>прибыли или убытки</u>	12612			12612	12612
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через <u>прибыли или убытки, переданные без прекращения признания</u>	37550	0	0	37550	37550
Итого	50162	0	0	50162	50162

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через <u>прибыли или убытки</u>	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые					

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26554	0	0	26554	26554
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	35440	0	0	35440	35440
Итого	61994	0	0	61994	61994

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2017года (неаудированные данные):

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	477612	3289	0	480901	480901
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	439981	439981	437315
Итого	477612	3289	439981	920882	918216

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Средства других банков	644586	330	0	644916	644916
Средства клиентов	0	0	555757	555757	556863
Выпущенные долговые обязательства	0	319669	0	319669	319669
Итого	644586	319999	555757	1520342	1521448

Непризнанные изменения справедливой стоимости в части непризнанного дохода/расхода по средствам клиентов составляют (1560) тыс. руб.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016года.:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	209979	3382	0	213361	213361
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	536068	536068	531183
Итого	209979	3382	536068	749429	744544

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Средства других банков	500678	2761	0	503439	503439
Средства клиентов	0	0	875262	875262	876129
Выпущенные долговые обязательства		262208	0	262208	262208
Итого	500678	264969	875262	1640909	1641776

Итого непризнанные изменения справедливой стоимости в части непризнанного дохода/расхода по средствам клиентов составляют (4018) тыс. руб.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года.:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	131772	3648	0	135420	135420
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	584586	584586	582824
Итого	131772	3648	584586	720006	718244

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Средства других банков	738785	34854	0	773639	773639
Средства клиентов	0	0	1013100	1013100	1013799
Выпущенные долговые обязательства		268663	0	268663	268663
Итого	738785	303517	1013100	2055402	2056101

Итого непризнанные изменения справедливой стоимости в части непризнанного дохода/расхода по средствам клиентов составляют (1063) тыс. руб.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующей методики оценки. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за первое полугодие 2017 г.

По мнению Банка, балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

35. Дивиденды

В отчетном и сравняемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

36. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.К. Кузьмина
Л.В. Краснокутская

А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская