

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ"
общество с ограниченной ответственностью

**Промежуточная неконсолидированная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

Содержание

Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о прибылях и убытках... ..	4
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о совокупном доходе (убытке).....	5
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный сокращенный неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Обязательные резервы на счетах в Банке России	12
6. Средства в других банках.....	12
7. Кредиты и дебиторская задолженность	13
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
9. Основные средства и нематериальные активы.....	18
10. Прочие активы	18
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	18
12. Инвестиционное имущество	19
13. Средства клиентов	19
14. Прочие обязательства	20
15. Уставный капитал.....	20
16. Прочие компоненты совокупного дохода.....	21
17. Процентные доходы и расходы	22
18. Комиссионные доходы и расходы.....	22
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	23
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	23
21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24
22. Прочие операционные доходы	24
23. Административные и прочие операционные расходы	24
24. Управление рисками.....	25
25. Условные обязательства.....	32
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
27. Операции со связанными сторонами	34

	Прим.	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	108 216	95 906
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	16 888	16 162
Средства в других банках	6	4 129	1 120
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 855 246	1 848 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	-
Основные средства	9	162 996	166 832
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	20 504	20 504
Инвестиционное имущество	12	197 325	215 642
Прочие активы	10	12 763	18 712
Итого активов		2 378 067	2 383 323
Обязательства			
Средства клиентов	13	2 031 884	2 014 061
Прочие обязательства	14	8 155	15 908
Отложенное налоговое обязательство		983	2 131
Итого обязательств		2 041 022	2 032 100
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	313 101	313 101
Фонд переоценки основных средств	16	63 969	63 969
Фонд переоценки финансовых активов для продажи	16	-	-191
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	16	-40 025	-25 656
Итого собственный капитал		337 045	351 223
Итого обязательств и собственного капитала		2 378 067	2 383 323

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «31 » июля 2017 года


 Председатель Правления
 О.А. Финк




 Главный бухгалтер
 И.А. Пиминова

	Прим	За шесть месяцев закончившихся 30 июня	
		2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	245 041	219 179
Процентные расходы	17	-147 751	-137 197
Чистые процентные доходы		97 290	81 982
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	-15 221	40 690
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		82 069	122 679
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами для продажи	19	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	20	- 558	217
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	- 99	-109
Комиссионные доходы	18	9 347	12 632
Комиссионные расходы	18	-4 939	-3 472
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше рыночных	7	-	-
Доходы от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных	13	-	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Прочие операционные доходы	22	22 904	16 337
Операционные доходы		108 724	148 277
Административные и прочие операционные расходы	23	-133 977	-243 250
в т.ч. расходы на содержание персонала	23	-28 485	-31 201
Прибыль (убыток) до налогообложения		-25 253	-94 973
Расходы по налогу на прибыль	24	884	-800
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		- 24 369	-95 773

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «31» июля 2017 года


 Председатель Правления
 О.А. Финк




 Главный бухгалтер
 И.А. Пиминова

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	313 101	39 673	-1 319	-42 009	309 447
Совокупная прибыль за отчетный период	-	-	-	175 503	175 503
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	360	-	360
Остаток на 31 декабря 2015 года	313 101	39 673	-959	133 494	485 310
Совокупная прибыль за отчетный период	-	-	-	-95 773	-95 773
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	150	-	150
Остаток на 30 июня 2016 года	313 101	39 673	-809	37 722	389 687
Совокупная прибыль за отчетный период	-	-	-	-123 378	-123 378
Безвозмездное финансирование от участников	-	-	-	60 000	60 000
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	618	-	618
Переоценка основных средств	-	24 296	-	-	24 296
Остаток на 31 декабря 2016 года	313 101	63 969	-191	-25 656	351 223
Совокупная прибыль за отчетный период	-	-	-	-24 369	-24 369
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	191	-	191
Безвозмездное финансирование от участников	-	-	-	10 000	10 000
Остаток на 30 июня 2017 года	313 101	63 969	0	-40 025	337 045

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «31» июля 2017 года



 Председатель Правления
 О.А. Финк






 Главный бухгалтер
 И.А. Пиминова

	Прим.	За шесть месяцев закончившихся 30 июня	
		2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за отчетный период, признанный в отчете о прибылях и убытках		-24 369	-95 773
Прочие виды совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за вычетом налога	16	-	151
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налога			
Налог на прибыль, относящийся к прочим видам совокупного дохода (убытка)			
Прочие виды совокупного дохода после начисления налога на прибыль		-	151
Совокупный убыток за отчетный период		-24 369	-95 622

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «31» июля 2017 года


 Председатель Правления
 О.А. Финк




 Главный бухгалтер
 И.А. Пиминова

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
	Прим		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	213 662	202 993
Проценты уплаченные	17	-147 751	-137 197
Комиссии полученные	18	9 347	12 632
Комиссии уплаченные	18	-4 939	-3 472
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	-558	217
Прочие операционные доходы	23	18 008	14 458
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	-140 408	-186 815
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	25	-264	-5 901
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-52 903	- 103 085
Чистый прирост (снижение) по размещенным средствам в других банках	6	-3 009	129
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	7	9 357	-56 042
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	10 381	-17 093
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	17 739	192 996
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	5 905	4 482
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		-13 256	20 618
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	-14 226	-4 296
Выручка от реализации основных средств	9	29 596	4 684
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	-	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
Выручка от погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-29
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		15 370	359
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	15	-	-
Безвозмездное финансирование от участников	15	10 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		10 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		196	-5 201
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		12 310	15 776
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	95 906	97 865
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	108 216	113 641

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «31» июля 2017 года


 Председатель Правления
 О.А. Финк




 Главный бухгалтер
 И.А. Пиминова

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Коммерческий банк "Канский" ООО (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 1996 года организационно-правовой формой Банка является общество с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 11 сентября 2013 года. 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 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст.5731; 2001, № 1, ст. 49; № 27, ст.3873; № 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 головной офис и 20 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. Банк присутствует в различных регионах России: Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 662520, Россия, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5 км. А/Д Красноярск-Железногорск.

До 16.09.2013г. Банк был зарегистрирован по адресу: 663600, Красноярский край, г. Канск, ул. Власть Советов, 1.

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка:

	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 01.07.2017	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 01.07.2016
Мишин Александр Михайлович	9,98	9,98
Подсохин Алексей Леонидович	9,99	9,99
Андреева Ирина Александровна	9,90	9,90
Крюков Игорь Олегович	9,90	9,90
Мазаева Антонина Николаевна	9,90	9,90
Гаврилова Светлана Антоновна	9,90	9,90
Колоколова Наталья Валерьевна	9,90	9,90
Бельский Алексей Петрович	9,90	9,90
Иоакиманская Екатерина Викторовна	9,90	9,90
Еранцева Катерина Александровна	9,90	9,90
Понибрашина Оксана Геннадьевна	0,83	0,83
ИТОГО	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая среда РФ

В 2016 и 2017 годах экономика продолжила адаптироваться к низким ценам на нефть, в условиях слабого мирового спроса и экономических санкций, введенных в июле 2014 года. В условиях продолжающегося падения реальных доходов внутренний спрос остался низким, а начавшаяся в IV квартале 2014 года рецессия продолжилась в 2017 году.

Несмотря на продолжение рецессии, совокупное сокращение производства заметно замедлилось благодаря поддержке неторгуемых секторов. Слабый рубль продолжил оказывать поддержку торгуемым секторам, вклад которых в рост ВВП в 2017 году оказался нулевым по сравнению с предыдущим годом.

В то время как Центральный банк Российской Федерации (Банк России) не выходил с интервенциями на валютный рынок, международные резервы увеличились с 368,4 млрд долларов США в конце 2015 года до 395,1 млрд долларов США в конце 2016 года. Этот рост стал отражением динамики валютного курса и погашения валютных кредитов крупными банками. Банк России выдал эти кредиты в 2015 году в качестве помощи крупным банкам в осуществлении выплат по внешним долгам в условиях экономических санкций.

Банковская система РФ

Неблагоприятная экономическая ситуация продолжала оказывать негативное влияние на банковский сектор. Рост корпоративного кредитования измерялся однозначными цифрами и был связан, главным образом, с рефинансированием крупных компаний и обязательствами банков, участвовавших в государственной программе по докапитализации, в течение 3 лет ежемесячно увеличивать совокупный объем кредитования в ряде стратегических отраслей не менее чем на 1%. В розничном сегменте рост кредитования был отрицательным вследствие низкого спроса на потребительские кредиты и автокредиты. Исключением стало лишь ипотечное кредитование, росту которого способствовала государственная программа субсидирования процентной ставки. Ввиду замедления инфляции и снижения ключевой ставки Банка России (в 2016 году она снижалась дважды) в среднесрочной перспективе ожидается снижение ставок по вновь выдаваемым кредитам, что будет стимулировать спрос на кредиты.

Несмотря на сложные условия, приток вкладов увеличился, уровень рублевой и валютной ликвидности повысился, и признаков роста долларизации не наблюдалось.

В 2016 и 2017 годах Банк России продолжил работу по расчистке банковской системы, сократив число банков, которые не выполняют нормативные требования регулятора и проводят рискованные операции, ведущие к потере собственного капитала.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;

- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств.

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» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

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 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования по классификации и оценке финансовых инструментов и заменяет текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Ключевые требования МСФО (IFRS) 9 изложены ниже.

Классификация и оценка финансовых активов. Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Также вводится категория инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

Классификация и оценка финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости,

связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на классификацию и стоимость отраженных финансовых активов и финансовых обязательств, однако оценить влияние его применения до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Следующие новые МСФО и поправки к действующим стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года и по оценке руководства Банка также не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность

- (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	17 117	11 470
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88 549	77 164
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	2 519	7 173
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-
Денежные средства в расчетах по брокерским операциям	31	99
Итого денежных средств и их эквивалентов	108 216	95 906

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26.

5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 16 888 тысячи рублей (2016г.: 16 162 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

6. Средства в других банках

Данное примечание относится к залоговым депозитам до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток" и обеспечительному взносу в ООО «РНКО Платежный центр».

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Депозит до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	1 096	1 120
Депозит до востребования в ООО «РНКО Платежный центр»	3 033	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	4 129	1 120

Далее приводится анализ депозитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в других российских банках	4 129	4 129
- в других иностранных банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	4 129	4 129
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	4 129	4 129
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	4 129	4 129

Средства, размещенные в депозиты, не имеют обеспечения.

Основным фактором, который руководство Банка принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Обесцененной задолженности средств в других банках за 30 июня 2017 года.

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

	Депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в других российских банках	1 120	1 120
- в других иностранных банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 120	1 120
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	1 120	1 120
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1 120	1 120

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства, размещенные в депозиты, не имели обеспечения.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	95 880	143 161
Кредитование субъектов предпринимательства	4 110	5 838
Кредиты физическим лицам	2 104 957	2 033 770
Дебиторская задолженность	144	144
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	2 205 091	2 182 915
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(349 845)	(334 468)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 855 246	1 848 445

В неконсолидированном отчете о прибылях и убытках не отражены доходы, связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017	(40 312)	(681)	(293 475)	-	(334 468)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года					
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	17 577	(789)	(32 165)	-	(15 377)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	(22 735)	(1 470)	(325 640)	-	(349 845)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016	(83 330)	(3 729)	(230 128)	(1 822)	(319 009)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	43 018	3 048	(63 347)	1 822	(17 281)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(40 312)	(681)	(293 475)	-	(334 468)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность по договору цессии за вычетом резервов	-	-
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резервов	-	7
Итого дебиторской задолженности	-	7

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	17 329	1	18 618	1
Строительство	312		14 918	1
Обработывающие производства	-		-	-
Сельское хозяйство	6 446		-	-
Транспорт и связь	-		-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	604		5 758	-
Частные лица	1 779 462		1 740 438	94
Прочие	47 614		68 713	4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 855 246		1 848 445	100

Банк имеет 8 крупных заёмщиков (2016 г.: 13 крупных заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов, выданных крупным заёмщикам, составляет 46 530 тысяч рублей (2016 г.: 75 255 тысяч рублей).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	6 472	-	1 544 107	-	1 550 579
Кредиты, обеспеченные:	66 673	2 640	235 355	-	304 668
- недвижимостью и поручительствами	4 021	2 382	7 770	-	14 173

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	47 974	-	-	-	47 974
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	12 541	258	-	-	12 799
- только недвижимостью	-	-	1 882	-	1 882
- только поручительствами	-	-	225 703	-	225 703
- товарами в обороте и поручительствами	2 137	-	-	-	2 137
Итого кредитов и дебиторской задолженности	73 145	2 640	1 779 462	-	1 855 246

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	12 974	-	1 438 673	-	1 451 647
Кредиты, обеспеченные:	89 876	5 158	301 765	-	396 799
- недвижимостью и поручительствами	8 962	1 391	21 898	-	32 251
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	63 925	346	-	-	64 271
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	5 591	3 027	-	-	8 618
- только недвижимостью	-	-	6 165	-	6 165
- только поручительствами	8 064	394	273 702	-	282 160
- товарами в обороте и поручительствами	333 4	-	-	-	3 334
Итого кредитов и дебиторской задолженности	102 850	5 158	1 740 438	-	1 848 446

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	43 296	3 381	-	-	46 677
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- Остальные клиенты	52 584	729	1 914 125	-	1 967 438
Итого текущих и необесцененных	95 880	4 110	1 914 125	-	2 014 115
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	28 098	-	28 098
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	41 391	-	41 391
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	34 031	-	34 031
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	66 132	-	66 132
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	21 324	-	21 324
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	190 976	-	190 976

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	95 880	4 110	2 105 101	-	2 205 091
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(22 735)	(1 470)	(325 639)	-	(349 844)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	73 145	2 640	1 779 462	-	1 855 246

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	95 670	-	-	-	95 670
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- Остальные клиенты	47 491	5 838	1 680 439	-	1 733 768
Итого текущих и необесцененных	143 161	5 838	1 680 439	-	1 829 438
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	85 705	-	85 705
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 272	-	4 272
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	2 633	-	2 633
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	13 189	-	13 189
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	247 677	-	247 677
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	353 476	-	353 476
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	143 161	5 838	2 033 915	-	2 182 914

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 311)	(680)	(293 477)	-	(334 468)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	102 850	5 158	1 740 438	-	1 848 446

Основными факторами, которые руководство Банка принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, не являющиеся просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Эффективные процентные ставки, анализ сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Российские государственные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Резервы на возможные потери (прочее участие)	-	-
Итого средств, внесенных в уставные капиталы	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Транспорт	Прочие	Незавешенное строительное	Итого основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	134589	96	7753	1064	143502	3899	595	147996
Поступления			2935	1099	4034	1408		5442
Выбытия	-	-	(386)	-	(386)	-	-	(386)
Амортизационные отчисления	(1648)	-	(7203)	-	(8851)	(2327)	-	(11178)
Переоценка	24958	-	-	-	24958	-	-	24958
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	157899	96	3099	2163	163257	2980	595	166832
Стоимость за 31 декабря 2016 года	184800	1619	100782	2163	289364	5307	595	295266
Накопленная амортизация	(26901)	(1523)	(97683)	-	(126107)	(2327)	-	(128434)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	157899	96	3099	2163	163257	2980	595	166832
Поступления			2935	1099	4034	1408		5442
Выбытия	-	-	(386)	-	(386)	-	-	(386)
Амортизационные отчисления	(1648)	-	(7203)	-	(8851)	(2327)	-	(11178)
Переоценка	24958	-	-	-	24958	-	-	24958
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	156251	96	674	2943	159964	2437	595	192996
Стоимость за 30 июня 2017 года	184800	1619	104103	2943	293465	5307	595	299367
Накопленная амортизация	(28 549)	(1523)	(103429)	-	(133501)	(2870)	-	(136371)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	156 251	96	674	2 943	159 964	2 437	595	162 996

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

10. Прочие активы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Предоплата за услуги	4 935	2 247
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-
Текущие требования по иным налогам	3 064	2 431
Требования по начисленным комиссиям	206	4 464
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	70	20
Прочее	4 488	9 550
Итого прочих активов	12 763	18 712

Предоплата за услуги включает в себя: предоплата за аренду, потребление электроэнергии, связь, инкассацию и иные услуги в сумме 4 935 тысяч рублей.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.07.2017 года Банк имеет в наличии долгосрочных активы, предназначенных для продажи. Данное имущество Банк предполагает продать в течение 2017 года, для чего Банк разместил объявления о продаже в открытых источниках. В отчете о финансовом положении указана стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 20504 тысяч рублей, что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов. 11 января 2017 года кредитная организация утвердила план по продаже долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

12. Инвестиционное имущество

	Здания	Земля	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	292 459	35 524	327 983
Поступления	-	-	-
Резерв	(963)	(2 110)	(3073)
Амортизационные отчисления	(822)	-	(822)
Переоценка	(108 179)	(267)	(108 446)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года			219 537
Накопленная амортизация	(822)	-	(822)
Резерв	(963)	(2 110)	(3073)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	182 495	33 147	215 642
Накопленная амортизация	(362)	-	(362)
Выбытие	300	18 017	18 317
Балансовая стоимость за июня 2017 года	182 195	15 130	197 325

По состоянию на 01.07.2017г. Банк имеет в наличии имущество, полученное по договору дарения 26.11.2015 г. и имущество, полученное в течение года по договорам отступного, классифицированное как инвестиционное имущество. Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Оценка инвестиционного имущества, полученного по договору дарения по состоянию на 01.07.2017 г. составила 190 325 тыс. руб. Оценка производилась по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Для проведения справедливой стоимости был применен сравнительный метод. Общая сумма платежей к получению Банком по операционной аренде, признанных как доход в первое полугодие 2017 году, составила 4 253 тысяч.

13. Средства клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные клиенты	130 340	122 875
- Текущие/расчетные счета	80 102	66 515
- Срочные депозиты	50 238	57 360
Субъекты предпринимательства	9 211	10 206
- Текущие/расчетные счета	8 011	9 006
- Срочные депозиты	1 200	1 200
Физические лица	1 892 333	1 880 980
- Текущие счета/счета до востребования	55 304	68 794
- Срочные вклады	1 837 029	1 812 186
Итого средств клиентов (общая сумма)	2 031 884	2 014 061

В первое полугодие 2017 года в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках не отражены доходы, полученные от привлечения средств в срочные депозиты по ставкам ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (в соответствии с ОКВЭД для организаций и предприятий):

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 553	0,27	2 833	0,14
Обрабатывающие производства	9 089	0,45	1 697	0,08
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 479	0,52	800	0,04
Строительство	10 208	0,50	12 017	0,6
Оптовая и розничная торговля	24 029	1,18	39 889	1,98
Гостиницы и рестораны	81	0,00	452	0,02
Транспорт и связь	36 344	1,79	6 191	0,31
Финансовая деятельность	32 344	1,59	27 369	1,36
Операции с недвижимым имуществом, аренда	8 914	0,44	27 796	1,38
Государственное управление	3	0,00	-	-
Образование	1 341	0,07	650	0,03
Здравоохранение и предоставление соц. услуг	362	0,02	50	0,0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	789	0,04	13 337	0,66
Итого средств корпоративных клиентов и субъектов предпринимательства	1139 551	6,87	133 081	6,6
Физические лица	1 892 333	93,13	1 880 980	93,39
Итого средств клиентов	2 031 884	100	2 014 061	100

Эффективные процентные ставки, анализ сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 29.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Расчеты с работниками по оплате труда	3 183	6 704
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2 016	3 786
Расчеты с прочими кредиторами	66	0
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты по налогам и сборам	3 803	5 296
Прочее	70	122
Итого прочих обязательств	9 138	15 908

15. Уставный капитал

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Применительно к Банку выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО 32, обязательные к применению отчетных периодов, начиная с 1 января 2009 года. К таким критериям относятся следующие:

- владение долевым инструментом дает держателю право на получение пропорциональной доли в чистых активах в случае ликвидации общества;

- инструмент относится к классу инструментов, являющихся наименее приоритетными над другими требованиями в отношении активов, исходя из установленной законодательством очередности исполнения

требований кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества обладают одинаковыми свойствами, не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему его доли), которые удовлетворяли бы критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества;

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными срокам долей в обществах, которые существенно ограничивали или устанавливали бы фиксированные возмещения остаточного дохода держателей инструментов.

Эти критерии выполняются для Банка. В связи с этим доли участников общества отражаются в уставном капитале в составе собственного капитала.

В соответствии с параграфами 24-25 МСФО (IAS) 29 все элементы капитала, за исключением нераспределенной прибыли и любых сумм дооценки, пересматриваются с помощью применения общего индекса цен с соответствующих дат, когда эти элементы были добавлены или возникли каким-либо другим образом. В конце первого периода и в последующих периодах все элементы капитала корректируются путем применения общего индекса цен с начала периода или даты взноса, если она является более поздней. Следовательно, уставный капитал в отчетности на 30 июня 2017 года скорректирован на индексы цен относительно 31 декабря 2002 года.

В настоящем неконсолидированном отчете о финансовом положении уставный капитал по состоянию на 30 июня 2017 был отражен с поправкой на влияние гиперинфляции в сумме 313 101 тысяча рублей. Сумма поправки на влияние гиперинфляции составляла 12.680 тысячи рублей.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Основные средства:	-	-
– Изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-
– Изменение фонда переоценки	-	151
Прочие компоненты совокупного дохода за год	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	-	-
– Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
– Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	-	151

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

17. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	244 774	219 080
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Прочие	267	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 041	219 179
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	245 041	219 179
Процентные расходы		
Срочные депозиты организаций	-1 834	-2 670
Срочные вклады физических лиц	145 823	-134 413
Текущие (расчетные) счета	-94	-114
Прочие		
Итого процентных расходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-147 751	-137 197
Итого процентных расходов	-147 751	-137 197
Чистые процентные доходы	97 290	81 982

18. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 137	10 858
Валютный контроль	3	14
Прочие доходы	1 207	1 760
Итого комиссионных доходов	9 347	12 632
Комиссионные расходы		
Расходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов	-1 864	-1 330
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-88
Прочие расходы	-3 075	-2 054
Итого комиссионных расходов	-4 939	-3 472
Чистый комиссионный доход	4 408	9 160

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Доходы от операций с финансовыми активами для продажи		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-
Итого доходов	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами для продажи		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-
Итого расходов	-	-
Итого доходов за вычетом расходов по финансовым активам для продажи	-	-

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах	792	2 215
Итого доходов	792	2 215
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах	-1 350	-1 998
Итого расходов	- 1350	-1 998
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 558	217

21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Доходы от переоценки иностранной валюты		
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	3 627	44 347
Итого доходов от переоценки иностранной валюты	3 627	44 347
Расходы от переоценки иностранной валюты		
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	-3 726	-44 456
Итого расходов от переоценки иностранной валюты	-3 726	-44 456
Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-99	-109

22. Прочие операционные доходы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Восстановление резерва по хозяйственным операциям	16 865	9 264
От операционной аренды	4 877	6 061
Оказание консультационных и информационных услуг	182	772
Штрафы, пени, неустойки полученные	60	43
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	151	22
Другие доходы, относимые к прочим	769	175
Итого прочих операционных доходов	22 904	16 337

23. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28 485	31 201
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	7 704	11 756
Амортизация основных средств и расходы, связанные с имуществом	31 911	29 488
Подготовка и переподготовка кадров	74	-
Служебные командировки	295	277
Охрана	1 625	2 005
Реклама	721	1 258
Представительские расходы	152	145
Услуги связи	1 627	1 614

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Аудит и публикация отчетности	637	515
Консультационные услуги	-	-
Страхование	20 159	3 985
Налоги и сборы по законодательству РФ, за исключением налога на прибыль	2 511	4 455
Уплаченная госпошлина	-	-
Судебные и арбитражные издержки	32	-
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	291	336
Транспортные расходы	-	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	767	250
расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	60 979
Прочее	34 285	94 986
Итого административных и прочих операционных расходов	131 276	243 250

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	884	-800
Расходы по налогу на прибыль	884	-800

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	-24 369	-95 622
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	-4 874	- 19124
Расходы по налогу на прибыль за год	884	-800

24. Управление рисками

Основная цель, которую преследует Банк при создании системы управления рисками, - это поддержание эффективности системы управления банковскими рисками, позволяющими принимать управленческие решения обдуманно, с наименьшей вероятностью понесения Банком потерь, повышение эффективности деятельности Банка, на защиту интересов его вкладчиков, клиентов и участников Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск), операционного, правового рисков и риска деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне риска для финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, получение наибольших доходов при минимальных рисках путем соблюдения установленных лимитов других мер внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), служба внутреннего контроля, отдел рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка вырабатывает стратегию Банка как в области управления рисками и функционирования внутреннего контроля в Банке, так и политики по управлению каждым видом риска. Правление Банка реализует определенную Советом директоров Банка стратегию и политику в отношении организации и функционирования эффективного внутреннего контроля Банка, в том числе утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны, это есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком.

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.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Для минимизации Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политиками по управлению каждого вида рыночного риска. 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.

Валютный риск

Это наиболее характерный из числа рыночных рисков. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка

возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

Валютные риски минимизируются в Банке с помощью применения методов: защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование. 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 на отчетную дату:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 982 608	(2 038 101)	(55 493)	1 956 074	(2 019 149)	(63 075)
Доллары США	1 505	(422)	1 083	5 084	(2 429)	2 655
ЕВРО	366	(1 516)	(1 150)	475	(8 391)	(7 916)
Итого	1 984 479	(2 040 039)	(55 560)	1 961 633	(2 029 969)	(68 336)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы, имеющиеся во всех валютах (денежные средства и средства в других банках) и денежные обязательства, имеющиеся во всех валютах (средства клиентов).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Расчет чувствительности Банка к риску изменения обменного курса иностранных валют был проведен симметричным способом, предполагающим, что увеличение и уменьшение обменного курса приведет к изменению прибыли на одинаковую величину с разными знаками:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействи е на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	43	43	106	106
Укрепление ЕВРО на 5 %	(46)	(46)	(317)	(317)
Итого	(3)	(3)	(210)	(210)

Ослабление доллара США и ЕВРО на 5% приведет к аналогичным значениям со знаком «плюс». Влияние на прочие компоненты собственного капитала отсутствует.

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

Риск процентной ставки

Этот риск возникает как риск сокращения чистого дохода банка, вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами), когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем уменьшение ставок по привлеченным средствам.

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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Денежные средства (остаток на корсчете)	108 216	-	-	-	-	108 216
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	147 425	42 570	140 571	1 466 919	57 761	1 855 246
Итого активы нарастающим итогом	255 641	298 211	428 782	1 905 701	1 963 462	1 963 462
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	158 587	53 355	1 166 850	622 904	30 188	2 031 884
Итого обязательства нарастающим итогом	158 587	53 355	1 166 850	622 904	30 188	2 031 884
Процентный гэп за 30 июня 2017 года	1,6120	1,4070	0,3182	0,9520	0,9663	0,9663
Процентный гэп за 31 декабря 2016 года	0,9679	0,4006	0,5721	0,6717	0,9654	0,9654

Банк измеряет процентный риск на основе процентного гэпа как отношение суммы активов нарастающим итогом в интервале до одного года к сумме обязательств нарастающим итогом. Банк считает принятый процентный риск приемлемым, если значение этого коэффициента находится в пределах 1,0-1,9.

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)			31 декабря 2016		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
в т.ч. остатки на корсчетах в других банках	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса и дебиторская задолженность	-	24.1%	-	-	24.1%	-
Кредиты физическим лицам	-	23.1%	-	-	23.1%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Обязательства						
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета, вклады «до востребования»						
срочные депозиты корпоративных клиентов	-	8,8%	-	-	8,8%	-
срочные депозиты физических лиц	2,5%	16,3%	2,5%	2,5%	16,3%	2,5%
Прочие заемные средства	0%	0%	0%	-	-	-

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Оценка ликвидности Банка на ежедневной основе осуществляется с помощью методов: определения планируемой оценки движения денежных потоков; расчета показателей ликвидности (коэффициентный метод); составления платежного баланса Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 ода по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
Средства клиентов физических лиц	-	70 474	32 105	1 166 850	622 904	-	1 892 333
Средства клиентов прочие	-	68 606	21 250	-	-	30 188	120 044
Обязательства по операционной аренде							
Неиспользованные овердрафты	11 762	-	-	-	-	-	11 762
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	150 842	53 355	1 166 850	622 904	30 188	2 024 139	

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

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов физических лиц	84 917	133 717	26 620	1 635 726	-	1 880 980
Средства клиентов прочие	74 521	28 230	-	-	30 330	133 081
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные овердрафты	15 627	-	-	-	-	15 627
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	175 065	161 947	26 620	1 635 726	30 330	2 029 688

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 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:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	108 216	-	-	-	-	108 216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 888	-	-	-	-	16 888
Средства в других банках	4 129	-	-	-	-	4 129
Кредиты и дебиторская задолженность	147 425	42 570	140 571	1 466 919	57 761	1 855 246
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	20 504	-	-	-	-	20 504
Инвестиционное имущество	197 687	-	-	-	-	197 687
Итого финансовых активов	497 849	42 570	140 571	1 466 919	57 761	2 202 670
Обязательства						
Средства клиентов	158 587	53 355	1 166 850	622 904	30 188	2 031 884
Итого финансовых обязательств	158 587	53 355	1 166 850	622 904	30 188	2 031 884
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	336 262	(10 785)	(1 026 279)	844 015	27 573	170 786
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	336 262	325 477	(700 802)	143 213	170 786	170 786

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	95 906	-	-	-	-	95 906
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 162	-	-	-	-	16 162
Средства в других банках	1 120	-	-	-	-	1 120
Кредиты и дебиторская задолженность	29 117	18 166	72 954	1 095 883	632 325	1 848 445
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	20 504	-	-	-	-	20 504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	381 524	18 166	72 954	1 095 883	632 325	2 200 852
Обязательства						
Средства клиентов	129 175	228 219	20 435	1 575 536	60 696	2 014 061
Итого финансовых обязательств	129 175	228 219	20 435	1 575 536	60 696	2 014 061
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	252 349	(210 053)	52 519	(479 653)	571 629	186 791
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	252 349	42 296	94 815	(384 838)	186 791	186 791

Операционный риск

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

Управление операционным риском в Банке включает в себя следующие основные элементы: выявление операционных рисков и причины их возникновения; измерение и определение приемлемого уровня операционного риска; оценка мониторинга операционного риска; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов; порядок предоставления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском; распределение полномочий и ответственности между наблюдательным советом и исполнительными органами за реализацию основных принципов управления операционным риском.

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.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; оценка правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

Контроль за уровнем правового риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, деятельность которого направлена на ограничение правового риска и на обеспечение порядка проведения операций и сделок при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Система управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

Риск деловой репутации

Управление риском деловой репутации (далее - репутационным) осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, а именно: выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска; постоянного наблюдения за репутационным риском; принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Порядком идентификации в КБ «Канский» ООО клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

25. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные (ежемесячные) 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	559	1 000
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	559	1 000

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, 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.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	11 762	15 627
Выданные гарантии и поручительства		-
Итого обязательств кредитного характера	11 762	15 627

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между независимыми друг от друга сторонами, хорошо осведомленными и желающими осуществить эту сделку. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является рыночная стоимость. Рыночная стоимость – это сумма, которую можно получить при реализации финансового инструмента или, которую нужно заплатить при покупке финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих рыночных процентных ставок для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ диапазонов этих ставок представлен ниже:

	Прим	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>Средства в других банках</i>			
Кредиты и депозиты в других банках	7, 25	0%	0%
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>			
Корпоративные кредиты	8, 25	19%-30%	19%-30%

Кредитование субъектов предпринимательства	8, 25	19%-30%	19%-30%
Кредиты физическим лицам	8, 25	13%-45%	13%-45%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

	Прим	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства клиентов			
Текущие (расчетные) счета организаций		0	0
Вклады до востребования физических лиц		0.1%	0.1%
Срочные депозиты организаций		6% - 10%	6% - 10%
Срочные депозиты физических лиц	12, 25	6% - 22%	6% - 22%

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок), финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков. См. Примечание 9.

27. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств в срочные депозиты, операции с иностранной валютой.

Связанные с Банком лица – это юридические и физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк.

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

	Крупные участники (организации)	Ключевой управленческий персонал	Связанные стороны (организации)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности 30.06.17 (контрактная процентная ставка: 13 -25 %)	-	10 007	17 606	16 525	44 138
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(3 477)	(4 976)	(4 237)	(12 690)

	Крупные участники (организации)	Ключевой управленческий персонал	Связанные стороны (организации)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	6 530	12 630	12 288	31 448
- Привлеченные срочные средства физических лиц 30.06.17 (контрактная процентная ставка для срочных: 9,25 - 10,25%)	-	35 539	44 838	6 104	86 481
-Текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов и предпринимателей 30.06.17	-	363	17 059	341	17 763
Итого средств клиентов и прочих заёмных средств	-	35 902	61 897	6 445	104 244

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

	Крупные участники (организации)	Ключевой управленчес кий персонал	Связанные стороны (организации)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности 31.12.16 (контрактная процентная ставка: 13 -25 %)	-	7 181	30 747	14 384	52 312
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(1 026)	(9 235)	(1 436)	(11 697)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	6 155	21 512	12 948	40 615
- Привлеченные срочные средства физических лиц 31.12.16 (контрактная процентная ставка для срочных: 9,25 - 10,25%)	-	5 762	57 030	11 807	74 599
-Текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов и предпринимателей 31.12.16	-	-	3 702	-	3 702
Итого средств клиентов и прочих заёмных средств	-	5 762	60 732	11 807	78 301

Ниже приведена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода :

	Крупные участники (организации)	Ключевой управленчес кий персонал	Связанные стороны (организации)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	400	16 850	150	17 400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	411	28 350	1 361	30 122

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Крупные участники (организаци и)	Ключевой управленче ский персонал	Связанные стороны (организации)	Связанные е стороны (физ. лица)	Итого
--	---	--	---	---------------------------------------	-------

	Крупные участники (организаци и)	Ключевой управленче ский персонал	Связанные стороны (организации)	Связанны е стороны (физ. лица)	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2016 года	-	3 216	27 703	14 149	45 068
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	-	2 525	11 585	13 275	27 385
Под ключевым управленческим персоналом подразумеваются члены Совета директоров и Правления Банка. Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:					
				30 июня 2017	30 июня 2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения				4 960	6 634
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности				-	-
Другие долгосрочные вознаграждения				-	-
Выходные пособия				-	-
Итого				4 960	6 634

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «31 » июля 2017 года


 Председатель Правления
 О.А. Финк




 Главный бухгалтер
 И.А. Пиминова