

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО»
(ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за шесть месяцев по 30 июня 2017 г.**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	2
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Примечания к финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности.....	9
4. Средства в других банках.....	10
5. Кредиты и дебиторская задолженность.....	10
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
7. Прочие активы.....	15
8. Средства клиентов.....	15
9. Прочие заемные средства.....	16
10. Прочие обязательства.....	17
11. Процентные доходы и расходы.....	17
12. Комиссионные доходы и расходы.....	18
13. Прочие операционные доходы.....	18
14. Административные и прочие операционные расходы.....	18
15. Дивиденды.....	19
16. Управление финансовыми рисками.....	19
<i>Кредитный риск.....</i>	<i>20</i>
<i>Валютный риск.....</i>	<i>20</i>
<i>Риск процентной ставки.....</i>	<i>21</i>
<i>Риск ликвидности.....</i>	<i>22</i>
17. Условные обязательства.....	24
<i>Судебные разбирательства и условные обязательства некредитного характера.....</i>	<i>24</i>
<i>Налоговое законодательство.....</i>	<i>25</i>
<i>Обязательства по операционной аренде.....</i>	<i>25</i>
<i>Обязательства кредитного характера.....</i>	<i>25</i>
<i>Заложенные активы.....</i>	<i>26</i>
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	26
<i>Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.....</i>	<i>26</i>
<i>Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.....</i>	<i>26</i>
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....</i>	<i>27</i>
<i>Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</i>	<i>27</i>
19. Операции со связанными сторонами.....	28
20. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	30

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065 от 27.01.1993 года, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует 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 зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка 1 операционный офис в городе Москве, 2 дополнительных офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Рязани.

Численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2017 года составила 174 человека (31 декабря 2016 года: 174 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 3 региональных банка, отделение Сбербанка России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Вследствие того, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, он подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели 2 квартала 2017 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 59,0855 рублей за доллар США;

- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 9% годовых;

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

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

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 с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применением Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

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

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Подготовка 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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 примечании 20.

4. Средства в других банках

	30 июня 2017 г.	30 декабря 2016 г.
Средства в банках с отозванной лицензией	16 958	16 958
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	3 433	3 520
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	1 773	1 820
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	0	200 107
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(16 958)	(16 958)
Итого средств в других банках	5 206	205 447

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5 206 тыс. руб. и 205 447 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 18.

5. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам	1 465 417	1 362 164
Кредиты физическим лицам	489 356	517 108
Кредиты индивидуальным предпринимателям	222 945	248 322
Дебиторская задолженность	135 749	136 454
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 313 467	2 264 048
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(332 645)	(336 914)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 980 822	1 927 134

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 9 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. расход в сумме 235 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	21 196	130 065	1 080	127 398

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	24 078	10 686	2 042	(1 466)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года	45 274	140 751	3 122	125 932
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	58 045	148 180	4 547	126 142
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	19 717	(13 255)	1 543	280
Задолженность, списанная как безнадежная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	(784)	(11 770)	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	76 978	123 155	6 090	126 422

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля	525 741	23%	554 250	24%
Физические лица	492 354	21%	524 835	23%
Производство	398 644	17%	210 149	9%
Строительство	265 780	12%	264 905	12%
Сельское хозяйство	128 280	6%	134 106	6%
Операции с недвижимостью	116 755	5%	170 037	8%
Добыча полезных ископаемых	32 412	1%	11 193	0%
Транспорт	21 683	1%	28 803	1%
Распределение газа и воды	0	0%	85 807	4%
Прочее	331 818	14%	279 953	12%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 313 467	100%	2 264 038	100%
Резерв под обесценение	(332 645)		(336 914)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение)	1 980 822		1 927 134	

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк выдал 13 заемщикам кредиты в сумме свыше 46 556 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям и ИП, занимающимся торговлей, – 4 заемщикам на общую сумму 300 583 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся производством, - 4 заемщикам на общую сумму 281 093 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся строительством, - 2 заемщикам на общую сумму 135 604 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся сельским хозяйством, - 1 заемщику на общую сумму 80 700 тыс. руб.

- прочим организациям - 2 заемщикам на общую сумму 145 315 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 943 295 тыс. руб. или 47,6% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 30 июня 2017 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 86 030 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк выдал 11 заемщикам кредиты в сумме свыше 43 852 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям и ИП, занимающимся торговлей, – 5 заемщикам на общую сумму 343 296 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся производством, - 2 заемщикам на общую сумму 142 185 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся строительством, - 2 заемщикам на общую сумму 125 277 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся сельским хозяйством, - 1 заемщику на общую сумму 85 046 тыс. руб.

- прочим организациям - 1 заемщику на общую сумму 76 129 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 771 933 тыс. руб. или 40,1% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 85 807 тыс. руб.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Текущие и не обесцененные	1 279 754	170 929	188 506	8 537
Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность	167 118	42 147	34 439	124 641
в т.ч. текущие	64 785	0	0	0
в т.ч. просроченные	102 333	42 147	34 439	124 641
Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе	18 545	276 280	0	2 571
в т.ч. текущие	18 545	201 008	0	681
в т.ч. просроченные	0	75 272	0	1 890
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	1 465 417	489 356	222 945	135 749

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Текущие и не обесцененные	1 191 619	144 876	237 677	8 758
Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность	155 167	85 322	10 645	125 736
в т.ч. текущие	87 674	49	4 498	0
в т.ч. просроченные	67 493	85 273	6 147	125 736
Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе	15 378	286 910	0	1 960
в т.ч. текущие	15 378	215 915	0	1 200
в т.ч. просроченные	0	70 995	0	760
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	1 362 164	517 108	248 322	136 454

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, кредитование заемщика на льготных условиях, выдача кредита с целью погашения задолженности по ранее предоставленному кредиту в Банке и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 30 июня 2017 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества и автотранспортных средств	306 906	129 716	65 570	0
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	306 906	129 716	65 570	0

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года на 66 985 тыс. руб.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества и автотранспортных средств	118 314	0	0	0

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	118 314	0	0	0

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года на 11 454 тыс. руб.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 19.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 981 968 тыс. руб. и 1 930 090 тыс. руб. соответственно. См. примечание 18.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации юридических лиц	226 901	141 412
Российские государственные облигации	92 131	91 076
Облигации коммерческих банков РФ	89 397	105 426
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	408 429	337 914

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 30 июня 2017 года входят:

1) облигации юридических лиц, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 73 784 тыс. руб. двух юридических лиц, имеющих международный рейтинг ВВВ-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 30 256 тыс. руб. юридического лица, имеющего международный рейтинг ВВ+, присвоенный рейтинговым агентством S&P Global Ratings, по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 7 383 тыс. руб. юридического лица, имеющего международный рейтинг ВВ, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 72 051 тыс. руб. трех юридических лиц, имеющих международный рейтинг ВВ-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 43 427 тыс. руб. юридического лица, не имеющего международных рейтингов, по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение.

2) Российские государственные облигации, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил, балансовой стоимостью 92 131 тыс. руб., по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение.

3) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил, трех банков, имеющих международный рейтинг Вa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, общей

балансовой стоимостью 89 397 тыс. руб., по которым за 30.06.2017 г. не создается резерв под обесценение.

Все имеющиеся у банка облигации входят в ломбардный список Банка России.

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года входят:

1) облигации юридических лиц, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 49 344 тыс. руб. двух юридических лиц, имеющие международный рейтинг ВВВ-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 49 540 тыс. руб. двух юридических лиц, имеющие международный рейтинг ВВ-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 42 528 тыс. руб. юридического лица, не имеющего международных рейтингов, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение.

2) Российские государственные облигации, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил, балансовой стоимостью 91 076 тыс. руб., по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение.

3) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 55 229 тыс. руб. 2 банков, имеющих международный рейтинг ВВ, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 50 197 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг Вa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

Все имеющиеся у банка облигации входят в ломбардный список Банка России.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 408 429 тыс. руб. и 337 914 тыс. руб. соответственно. См. примечание 18.

7. Прочие активы

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Предоплата за товары, работы, услуги	9 394	4 918
Запасы	1 343	1 195
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	987	856
Подотчетные суммы и требования по выплате вознаграждений работникам	473	386
Расходы будущих периодов	427	735
Итого прочих активов	12 624	8 090

8. Средства клиентов

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	665 338	645 459
срочные депозиты	38 582	82 100
средства на расчетных счетах	597 987	508 829
средства на счетах платежного агента, поставщика	26 804	44 904
средства на текущих счетах	670	9 039
средства на накопительных счетах	261	261
средства в расчетах	983	276
Прочее	51	50
Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 095 657	2 062 739
срочные депозиты	1 966 507	1 951 568
депозиты «до востребования»	43 001	25 995
средства на счетах пластиковых карт	12 659	7 157
средства на текущих счетах	73 435	78 019
средства на счетах финансовых управляющих	55	0
Итого средств клиентов	2 760 995	2 708 198

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 29 тыс. руб., связанный с привлечением депозитов юридических лиц по ставкам ниже рыночных (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. - 0 тыс. руб.).

За 30 июня 2017 года Банк имел 4 клиентов (за 30 декабря 2016 г. – 4 клиента) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 183 157 тыс. руб. (за 30 декабря 2016 г. – 175 920 тыс. руб.) или 6,6% (за 30 декабря 2016 г. – 6,5%) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	Физические лица	2 095 657	2 062 739
2	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	665 338	645 459
2.1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	179 512	193 368
2.2	Обрабатывающие производства	144 277	121 507
2.3	Транспорт и связь	43 141	96 829
2.4	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	161 946	62 986
2.5	Строительство	58 927	49 983
2.6	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 662	25 182
2.7	Добыча полезных ископаемых	144	1 618
2.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	294	463
2.9	Прочие виды деятельности	63 435	93 523
	Итого средств клиентов	2 760 995	2 708 198

Средства клиентов не имеют обеспечения.

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 16. Банк привлекал средства у связанных сторон на рыночных условиях. Соответствующая информация об объемах привлеченных средств у связанных сторон представлена в Примечании 19.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 780 530 тыс. руб. (31 декабря 2016 – 2 707 818 тыс. руб.). См. Примечание 18.

9. Прочие заемные средства

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Субординированные депозиты	5 069	5 112
Обязательства перед участниками по выплате дивидендов	7	0
Итого прочие заемные средства	5 076	5 112

Банком заключен срочный договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб. с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11% годовых. Амортизированная стоимость данного депозита за 30 июня 2017 года составила 5 069 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года 5 112 тыс. руб. По субординированному депозиту обеспечение отсутствует. В случае ликвидации полное гашение субординированного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по срокам гашения представлен в Примечании 16.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 5 098 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 5 000 тыс. руб.). См. Примечание 18.

10. Прочие обязательства

	<i>Примечание</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность		4 109	5 306
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		745	1 430
Итого прочих финансовых обязательств		4 854	6 736
Обязательства по вознаграждению работников с начислениями на них		11 259	7 967
Резерв – оценочное обязательство	17	5 089	4 604
Налоги к уплате		1 020	1 421
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным банковским гарантиям		3	190
Итого прочих нефинансовых обязательств		17 371	14 182
Итого прочих обязательств		22 225	20 918

11. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	161 791	181 715
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 799	13 891
Кредиты и депозиты «овернайт» в других банках	9 229	12 033
Средства, размещенные в Банке России	5 261	8 195
Средства в других коммерческих банках	1 037	11 281
Корреспондентские счета в других банках	15	1
<i>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>197 132</i>	<i>227 116</i>
Итого процентных доходов	197 132	227 116
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(77 724)	(89 745)
Депозиты юридических лиц	(1 453)	(1 212)
Текущие/расчётные счета	(934)	(1 260)
Прочие заемные средства	(230)	(233)
<i>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>(80 341)</i>	<i>(92 450)</i>
Итого процентных расходов	(80 341)	(92 450)
Чистые процентные доходы	116 791	134 666

12. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	13 593	15 362
Комиссия по кассовым операциям	9 014	8 667
Комиссия за инкассацию	2 767	2 809
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 669	2 981
Комиссии, связанные с системой Клиент-Банк	456	750
Комиссия по услугам валютного контроля	317	203
Комиссия по выданным гарантиям	187	622
Прочее	359	406
Итого комиссионных доходов	29 362	31 800
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(2 798)	(2 805)
Комиссия по расчётным операциям	(1 603)	(1 458)
Прочие	(147)	(100)
Итого комиссионных расходов	(4 548)	(4 363)
Чистый комиссионный доход	24 814	27 437

13. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Доходы от операций по привлеченным депозитам ФЛ	685	923
Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц	538	675
Доход от сдачи в аренду основных средств	430	417
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	425	0
Доходы по выплатам вознаграждений работникам	8	60
Доход от выбытия основных средств	0	13
Прочее	280	357
Итого прочих операционных доходов	2 366	2 445

14. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Затраты на персонал	63 504	65 770
Охрана	5 642	5 520
Страховые взносы в фонд страхования вкладов	5 009	4 335
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4 589	4 232
Аренда	3 932	4 008
Амортизация основных средств	3 682	3 328
Расходы по сопровождению операционного дня	3 248	3 299
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 245	1 490
Административные расходы	2 143	2 247
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 723	1 681
Реклама и маркетинг	1 338	45
Материальные запасы	1 175	217
Расходы, относящиеся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи»	112	10 609
Прочее	4 174	7 360
Итого административных и прочих операционных расходов	102 516	114 141

15. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	7 800	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	7 793	0

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

16. Управление финансовыми рисками

На деятельность банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и Служба внутреннего аудита банка.

Основной задачей политики Банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам, и включает в себя отчетность структурных подразделений, участвующих в управлении банковскими рисками, отчетность Службы управления банковскими рисками, отчетность Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и отчетность Службы внутреннего аудита банка.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков, степени

обеспеченности сделки, обслуживания долга заемщиком, установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности.

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.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

В целях ограничения валютного риска банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 30 июня 2017 г., тыс. руб.			За 31 декабря 2016 года, тыс. руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2 921 573	2 710 042	211 531	2 836 485	2 659 524	176 961
Доллары США	40 796	39 794	1 002	39 087	33 833	5 254
Евро	17 377	16 235	1 142	19 488	19 953	(465)
Итого	2 979 746	2 766 071	213 675	2 895 060	2 713 310	181 750

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 15%	150	788
Ослабление доллара США на 15%	(150)	(788)

	За 30 июня 2017 г.	За 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление евро на 15%	171	(70)
Ослабление евро на 15%	(171)	70

Риск процентной ставки

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

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

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает процентные ставки привлечения средств юридических и физических лиц.

Оценка процентного риска производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования, а также на основании соответствия фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным значениям.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
30 июня 2017 года					
Итого финансовых активов	423 811	371 713	708 898	1 193 025	2 697 447
Итого финансовых обязательств	108 198	96 378	143 362	1 739 822	2 087 760
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года	315 613	275 335	565 536	(546 797)	609 687
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	428 974	613 289	476 539	1 123 538	2 642 340
Итого финансовых обязательств	129 753	106 148	57 792	1 813 256	2 106 949
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	299 221	507 141	418 747	(689 718)	535 391

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 409 тыс. руб. меньше (за 31 декабря 2016 года – на 7 530 тыс. руб. меньше).

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 409 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2016 года – на 7 530 тыс. руб. больше).

Риск ликвидности

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

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

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов на основании решений Кредитного комитета за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка высоколиквидных ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в Банке России и банках-контрагентах для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Рязань и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, с высокой вероятностью может наступить или наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	296,2%	443,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	393%	582,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	17,4%	21,6%

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	147 016	72 785	145 166	1 996 269	-	2 361 236
Средства корпоративных клиентов	639 554	25 905	840	-	-	666 299
Прочие заемные средства	47	224	5 143	-	-	5 414
Итого обязательств	786 617	98 914	151 149	1 996 269	-	3 032 949
Обязательства кредитного характера	278 775	-	-	-	-	278 775

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	125 223	77 177	64 666	2 096 648	-	2 363 714
Средства корпоративных клиентов	611 658	35 063	-	-	-	646 721
Прочие заемные средства	45	226	279	5 137	-	5 687
Итого обязательств	736 926	112 466	64 945	2 101 785	-	3 016 122
Обязательства кредитного характера	333 902	-	-	-	-	333 902

17. Условные обязательства

Судебные разбирательства и условные обязательства некредитного характера

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка.

По состоянию за 30.06.2017 и за 31.12.2016 Банк участвовал в следующих судебных разбирательствах в качестве ответчика:

1) дело № А54-7915/2015 (Обособленный спор в деле о банкротстве индивидуального предпринимателя - заявление о признании недействительным сделки в виде платежа, совершенного 08.12.2015 и направленного на исполнение обязательства по кредитному договору данного лица перед Банком), на основании которого банком в первом полугодии 2017 года был создан резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 450 тыс. руб. Производство по делу приостановлено до окончания реализации имущества должника.

2) дело № А54-1432/2012 (иск от конкурсного управляющего юридического лица к ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» о признании недействительной сделки в виде действий-платежей, совершенных в период с 04.08.2011 по 01.03.2012 и направленных на исполнение обязательств данного юридического лица перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» по кредитному договору), на основании которого банком был создан резерв – оценочное обязательство некредитного характера, который за 30.06.2017 и за 31.12.2016 составил 4 604 тыс. руб. Определением суда иски удовлетворены частично, с Банка взыскано 4 млн., в остальной части отказано. Определение в законную силу не вступило, поскольку рассматривается апелляционная жалоба Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 604	4 604
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера а в течение отчетного периода	450	0
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера за 30 июня отчетного года	5 054	4 604

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Менее 1 года	5 111	2 925
От 1 года до 5 лет	208	96
Итого обязательств по операционной аренде	5 319	3 021

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств и банковские гарантии.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Банковские гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	278 575	298 238
Выданные банковские гарантии	200	35 664
Резерв на возможные потери	(35)	(1)
Итого обязательств кредитного характера	278 740	333 901

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1	3
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	34	2
Резерв под обязательства кредитного характера за 30 июня отчетного года	35	5

Заложенные активы

Часть облигаций из отраженных в отчете о финансовом положении за 30.06.2017 г. в разделе «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» балансовой стоимостью 85 536 тыс. руб. были заложены в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

Часть облигаций из отраженных в отчете о финансовом положении за 31.12.2016 г. в разделе «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» балансовой стоимостью 21 264 тыс. руб. были заложены в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

За 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 20 217 тыс. руб. и 20 286 тыс. руб. соответственно.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников.

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 полного гашения. 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 валюты и срока гашения инструмента контрагента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 30 июня 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	408 429	-	-	408 429	408 429
облигации юридических лиц	226 901	-	-	226 901	226 901
Российские государственные облигации	92 131	-	-	92 131	92 131
облигации коммерческих банков РФ	89 397	-	-	89 397	89 397

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	337 914	-	-	337 914	337 914
облигации юридических лиц	141 412	-	-	141 412	141 412
Российские государственные облигации	91 076	-	-	91 076	91 076
облигации коммерческих банков РФ	105 426	-	-	105 426	105 426

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
<i>Средства в других банках</i>	5 206	5 206	205 447	205 447
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	3 433	3 433	3 520	3 520

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	1 773	1 773	1 820	1 820
Кредиты и депозиты в банках	0	0	200 107	200 107
Кредиты и дебиторская задолженность	1 980 822	1 981 968	1 927 134	1 930 090
Кредиты юридическим лицам	1 388 439	1 388 826	1 304 119	1 304 732
Кредиты физическим лицам	366 201	366 950	368 928	371 264
Кредиты индивидуальным предпринимателям	216 855	216 865	243 775	243 782
Дебиторская задолженность	9 327	9 327	10 312	10 312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 429	408 429	337 914	337 914
Облигации юридических лиц	226 901	226 901	141 412	141 412
Российские государственные облигации	92 131	92 131	91 076	91 076
Облигации коммерческих банков РФ	89 397	89 397	105 426	105 426
Средства клиентов	2 760 995	2 780 530	2 708 198	2 707 818
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	38 582	38 589	82 100	82 109
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	626 756	626 756	563 359	563 359
Срочные депозиты физических лиц	1 966 507	1 986 035	1 951 568	1 951 179
Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	129 150	129 150	111 171	111 171
Прочие заемные средства	5 076	5 098	5 112	5 000
Субординированные депозиты	5 069	5 091	5 112	5 000
Обязательства перед участниками по выплате дивидендов	7	7	0	0

19. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), его ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или его ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной. Ниже указаны остатки за 30 июня 2017 и за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2017	31.12.2016 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:	34 800	58 764
юридических лиц	34 800	56 296
ключевого управленческого персонала	0	2 468
Средства клиентов	10 562	60 481
Текущие/расчетные счета на отчетную дату всего, в т.ч.:	2 744	3 902
юридических лиц	508	976

	30.06.2017	31.12.2016 г.
<i>ключевого управленческого персонала</i>	2 005	2 404
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	93	41
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	138	481
вклады физических лиц всего, в том числе:	7 818	56 579
<i>ключевого управленческого персонала</i>	6 386	53 384
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	1 416	3 179
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	16	16

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 год
Процентный доход, в т.ч.:	3 702	6 474
<i>юридические лица</i>	3 565	6 317
<i>ключевой управленческий персонал</i>	137	157
Комиссионные доходы, в т.ч.:	138	180
<i>юридические лица</i>	84	95
<i>ключевой управленческий персонал</i>	28	45
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	22	16
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	4	24
Комиссионные расходы, в т.ч.:	(9)	(7)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(7)	(5)
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	(2)	(2)
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	1	513
<i>ключевой управленческий персонал</i>	4	525
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(3)	(12)
Процентный расход по привлеченным средствам, в т.ч.:	(1 207)	(2 776)
<i>ключевого управленческого персонала</i>	(1 143)	(2 660)
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	(64)	(116)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных, в т.ч.:	0	(235)
<i>юридические лица</i>	0	(235)
Операционные доходы, в т.ч.:	10	13
<i>юридическим лицам</i>	4	3
<i>ключевой управленческий персонал</i>	2	10
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	4	0
Операционные расходы, в т.ч.:	(185)	(2 471)
<i>юридическим лицам</i>	(110)	(110)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 год
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>(15)</i>	<i>(2 301)</i>
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	<i>(60)</i>	<i>(60)</i>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде, изменение обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений с учетом страховых взносов и т.п.) составила 13 090 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. – 15 243 тыс. руб.).

20. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение последующих отчетных периодах. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение последующих отчетных периодах, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на регулярной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

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