

ПАО «НБД-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года (непроаудировано)

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5

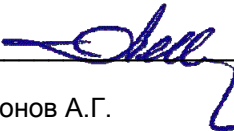
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1.	Введение	6
2.	Основы подготовки отчетности	7
3.	Принципы учетной политики	8
4.	Денежные средства и их эквиваленты	9
5.	Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
6.	Кредиты и авансы клиентам	10
7.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
8.	Прочие активы	13
9.	Средства кредитных организаций	13
10.	Средства клиентов	14
11.	Прочие обязательства	14
12.	Собственный капитал	14
13.	Процентные доходы и расходы	15
14.	Комиссионные доходы и расходы	15
15.	Прочие операционные доходы	15
16.	Затраты на персонал и прочие операционные расходы	16
17.	Управление финансовыми рисками	16
18.	Условные обязательства	28
19.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
20.	Управление капиталом	30

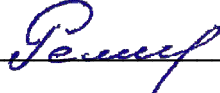
ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2017 года (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 383 123	3 746 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России		106 455	106 099
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	43 706	108 968
Кредиты и авансы клиентам	6	10 311 700	9 761 883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	7	4 008 171	4 396 758
Инвестиционная недвижимость		52 102	52 102
Прочие внеоборотные активы		534 519	507 740
Основные средства и нематериальные активы		682 719	690 959
Прочие активы	8	63 128	33 701
Итого активов		19 185 623	19 404 256
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	1 069 236	1 332 241
Средства клиентов	10	13 385 600	13 606 390
Выпущенные долговые ценные бумаги		7 754	5 261
Налоговые обязательства		166 031	178 727
Прочие обязательства	11	151 740	126 923
Итого обязательств		14 780 361	15 249 542
Собственный капитал	12		
Уставный капитал		739 983	739 983
Эмиссионный доход		11 730	11 730
Фонд переоценки основных средств		288 926	292 632
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		83 401	43 382
Нераспределенная прибыль		3 281 222	3 066 987
Итого собственный капитал		4 405 262	4 154 714
Итого обязательств и собственного капитала		19 185 623	19 404 256

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 28 августа 2017 года.


 Шаронов А.Г.
 Председатель Правления




 Ремизова М.В.
 Главный бухгалтер

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

(непроаудировано)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Процентный доход	13	1 074 428	1 207 731
Процентный расход	13	(433 974)	(557 583)
Чистый процентный доход		640 454	650 148
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	6	24 784	(39 216)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		665 238	610 932
Комиссионные доходы	14	216 367	192 660
Комиссионные расходы	14	(45 704)	(22 456)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 427)	5 594
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 573	202
Чистые доходы от торговых операций с иностранной валютой		(6 426)	113 334
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		39 168	(76 403)
Доходы по дивидендам		1 613	683
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	8	(1 854)	(2 486)
Прочие операционные доходы	15	41 913	31 335
Чистый операционный доход		903 461	853 395
Затраты на персонал	16	(286 284)	(250 663)
Амортизация		(27 200)	(26 688)
Прочие операционные расходы	16	(185 265)	(149 261)
Операционные расходы		(498 749)	(426 612)
Прибыль до налогообложения		404 712	426 783
Расходы по налогу на прибыль		(74 294)	(81 732)
Прибыль за период		330 418	345 051

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

(непроаудировано)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за период		51 596	74 288
Доходы, отнесённые на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 573)	(202)
Налог на прибыль		(10 004)	(14 817)
Прочие компоненты совокупного дохода за период, за вычетом налога		40 019	59 269
Совокупный доход за период		370 437	404 320

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
		2017 года	2016 года
<i>(непроаудировано)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 080 637	1 196 187
Проценты уплаченные		(453 933)	(592 425)
Комиссии полученные		223 460	190 212
Комиссии уплаченные		(45 704)	(22 456)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(6 426)	113 334
Дивиденды полученные		1 613	683
Прочие операционные доходы полученные		41 639	31 192
Расходы на персонал уплаченные		(257 080)	(231 850)
Прочие уплаченные операционные расходы		(168 429)	(125 673)
Налог на прибыль уплаченный		(96 995)	(38 252)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		318 782	520 952
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(356)	(2 030)
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		63 271	-
Кредиты и авансы клиентам		(575 813)	307 215
Прочие активы		(32 780)	(3 788)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(259 908)	(903 095)
Средства клиентов		(201 418)	111 620
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 493	(1 390)
Прочие обязательства		(24 216)	(6 585)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(709 945)	22 899
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(312 645)	(1 114 474)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		738 366	973 574
Приобретение основных средств и НМА		(19 129)	(20 653)
Выручка от реализации основных средств		34	577
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		-	21 186
Приобретение прочих внеоборотных активов		(4 950)	-
Выручка от реализации прочих внеоборотных активов		23 535	32 372
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		425 211	(107 418)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(119 889)	(17 272)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(119 889)	(17 272)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		41 700	(250 181)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(362 923)	(351 972)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 746 046	3 577 850
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		3 383 123	3 225 878

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

<i>(непроаудировано)</i>	<u>Уставный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Фонд переоценки основных средств</u>	<u>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</u>	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
Остаток на 1 января 2016 г.	739 983	11 730	300 373	(44 797)	2 479 975	3 487 264
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(17 272)	(17 272)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(4 839)	-	4 839	-
Амортизация фонда переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	968	-	(968)	-
Совокупный доход за период	-	-	-	59 269	345 051	404 320
Остаток за 30 июня 2016 г.	739 983	11 730	296 502	14 472	2 811 625	3 874 312
Остаток на 1 января 2017 г.	739 983	11 730	292 632	43 382	3 066 987	4 154 714
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(119 889)	(119 889)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(4 632)	-	4 632	-
Амортизация фонда переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	926	-	(926)	-
Совокупный доход за период	-	-	-	40 019	330 418	370 437
Остаток за 30 июня 2017 г.	739 983	11 730	288 926	83 401	3 281 222	4 405 262

Распределение прибыли Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством.

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 30 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

1. Введение

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Центральным банком РФ (далее по тексту – «ЦБ РФ»), с 1992 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет ссуды и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1 400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк входит в число 200 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 24 операционных подразделения в Нижегородской области, Республике Марий Эл, Иваново, Чебоксарах, Пензе и Кирове.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Горького, 6.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	30 июня	31 декабря
	2017	2016
	%	%
ООО «Регион»	25.9	25.9
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	25.0	25.0
ООО «Дельта НН»	20.0	20.0
Шаронов А.Г.	17.8	17.8
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11.3	11.3
Итого	100.0	100.0

Шаронов А.Г., Председатель Правления Банка, является стороной, обладающей конечным контролем над Банком.

За 30 июня 2017 года численность персонала Банка составляла 674 чел. (31 декабря 2016: 672 чел.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подтверждены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

1. Введение (продолжение)

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В то же время, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- в июне 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 4,4%, в то время как в июне 2016 года она составляла 7,5%, а в декабре 2016 года 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,0% годовых;
- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poor's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми. Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2017 год.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Общие принципы (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, с отступлениями для переоценки земли и зданий, инвестиционной недвижимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

По состоянию за 30 июня 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рубля за 1 доллар США и 67.4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Банк ведет бухгалтерский учет и готовит обязательную бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

3. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	887 302	776 517
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	593 580	552 229
Прочие размещения на организованных рынках	92 391	75 708
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	491 614	716 191
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	1 318 236	1 625 401
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 383 123	3 746 046

За 30 июня 2017 года срочные депозиты в других кредитных организациях включали гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограниченным использованием: депозиты балансовой стоимостью 27 000 тыс. руб. или 400 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 24 263 тыс. руб. или 400 тыс. долларов США), размещенные в крупном иностранном банке, представляют собой обеспечение расчетов с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ кредитного качества корреспондентских счетов, срочных депозитов и прочих размещений на организованных рынках за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Центральный банк Российской Федерации	1 393 970	1 953 312
Крупные иностранные банки стран, входящих в ОЭСР	413 516	591 703
30 крупнейших российских банков*	682 309	409 437
Прочие российские банки	6 026	15 077
Итого	2 495 821	2 969 529

*В соответствии с рейтингом Интерфакса по величине совокупных активов

Остатки в двух крупных иностранных банках стран, входящих в ОЭСР, включают 372 296 тыс. руб. или 76 % средств, размещенных в банках в качестве депозитов овернайт и на корреспондентских счетах (31 декабря 2016 года: 2 банка, 500 214 тыс. руб. или 70%).

5. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2017 года (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	56 834
Корпоративные акции	43 706	52 134
Итого ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 706	108 968

Справедливая стоимость данных ценных бумаг была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

5. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

У Банка не было просроченных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6. Кредиты и авансы клиентам

	<u>30 июня 2017 года</u> (непроаудировано)	<u>31 декабря</u> <u>2016 года</u>
Кредиты среднему бизнесу	8 644 269	8 165 118
Кредиты малому бизнесу	2 175 624	2 085 022
Потребительские кредиты	474 914	523 278
Ипотечные кредиты	19 989	23 008
Кредиты органам местной власти	7 032	13 058
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	11 321 828	10 809 484
За вычетом резерва под обесценение	(1 010 128)	(1 047 601)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 311 700	9 761 883

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в разрезе классов:

<i>(непроаудировано)</i>	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты органам местной власти	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	962 560	204 040	43 225	1 462	-	1 211 287
Отчисления/ (восстановление резерва) в течение периода	(1 791)	26 495	14 768	(256)	-	39 216
Расходы от реализации кредитов	(3 414)	(2 296)	-	-	-	(5 710)
Взысканные суммы по ранее списанным кредитам	49	577	14	-	-	640
Остаток за 30 июня 2016 года	957 404	228 816	58 007	1 206	-	1 245 433

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(непроаудировано)</i>	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты органам местной власти	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	805 816	195 414	46 371	-	-	1 047 601
Восстановление резерва в течение периода	(22 471)	(1 842)	(471)	-	-	(24 784)
Расходы от реализации кредитов	(2 674)	(1 394)	-	-	-	(4 068)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(7 527)	(2 042)	(891)	-	-	(10 460)
Взысканные суммы по ранее списанным кредитам	282	1 536	21	-	-	1 839
Остаток за 30 июня 2017 года	773 426	191 672	45 030	-	-	1 010 128

За 30 июня 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2 063 770 тыс. руб., или 18% от общего кредитного портфеля (31 декабря 2016 года: 2 004 766 тыс. руб., или 19%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 252 073 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 329 764 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<u>30 июня 2017 года</u> <u>(непроаудировано)</u>		<u>31 декабря 2016 года</u>	
Торговля промышленными товарами	2 239 758	21.7%	2 316 816	23.7%
Промышленность	2 227 370	21.6%	1 967 455	20.2%
Транспорт	1 277 131	12.4%	1 180 547	12.1%
Операционная аренда	947 064	9.2%	955 118	9.8%
Услуги	749 539	7.3%	686 523	7.0%
Прочая торговля	727 654	7.1%	546 326	5.6%
Строительство	675 706	6.6%	492 707	5.1%
Торговля продовольственными товарами	451 790	4.4%	461 350	4.7%
Физические лица	450 708	4.4%	499 916	5.1%
Пищевая промышленность	353 082	3.4%	415 419	4.3%
Сельское хозяйство	87 231	0.8%	92 720	0.9%
Органы местной власти	7 032	0.1%	13 058	0.1%
Прочее	117 635	1.0%	133 928	1.4%
Итого	10 311 700	100.0%	9 761 883	100.0%

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>30 июня 2017 года (непроаудировано)</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Корпоративные долговые ценные бумаги	3 904 584	4 223 035
Облигации федерального займа (ОФЗ)	153 398	223 534
Некотируемые корпоративные акции	4	4
	<u>4 057 986</u>	<u>4 446 573</u>
За вычетом резерва под обесценение	(49 815)	(49 815)
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>4 008 171</u>	<u>4 396 758</u>

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации с погашением в 2017-2027 гг., имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.6-15.8% годовых.

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Облигации ОФЗ выпускаются с дисконтом к номиналу, срок их погашения приходится на 2018 год, а купонный доход составляет 6.2% годовых.

Ниже представлено движение резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(непроаудировано)</i>	<u>2017 года</u>	<u>2016 года</u>
Остаток на 1 января	49 815	4
Создание резерва в течение периода	-	-
Остаток за 30 июня	<u>49 815</u>	<u>4</u>

За 30 июня 2017 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены корпоративные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 176 759 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 173 979 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк признал обесценение по корпоративным долговым ценным бумагам в размере 49,811 тыс. руб. в связи с дефолтом эмитента по биржевым операциям.

Все корпоративные долговые ценные бумаги были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до BBB по шкале Fitch Ratings.

8. Прочие активы

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Предоплата	42 129	23 676
Наращенные комиссионные и прочие операционные доходы	19 378	19 827
Торговая дебиторская задолженность	12 205	2 492
Авансовые платежи по операционным налогам	7 717	5 942
Прочее	2 836	2 693
	84 265	54 630
За вычетом резерва под обесценение	(21 137)	(20 929)
Итого прочих активов	63 128	33 701

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

<i>(непроаудировано)</i>	2017	2016
Остаток на 1 января	20 929	15 461
Отчисления в резерв в течение периода	1 854	2 486
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(1 646)	(1 471)
Остаток за 30 июня	21 137	16 476

9. Средства кредитных организаций

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Кредиты Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	825 466	1 048 246
Кредиты ЦБ РФ	203 401	55 020
Средства Фонда ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	40 003	41 056
Средства на текущих счетах	366	499
Средства Международной финансовой корпорации (IFC)	-	184 229
Сделки торгового финансирования	-	3 191
Итого средств кредитных организаций	1 069 236	1 332 241

В качестве обеспечения займов IFC и кредитов МСП Банка были заложены кредиты клиентам балансовой стоимостью 726 727 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 285 047 тыс. руб.)

10. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Физические лица		
- Текущие счета	164 941	147 712
- Срочные депозиты	10 360 153	10 280 785
Частные компании		
- Текущие счета	2 724 645	2 911 876
- Срочные депозиты	129 780	261 779
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие счета	6 081	4 238
- Срочные депозиты	-	-
Итого средств клиентов	13 385 600	13 606 390
В том числе депозиты, являющиеся обеспечением по выставленным аккредитивам	1 275	13 910

За 30 июня 2017 года средства клиентов в сумме 558 929 тыс. руб. (4.2%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2016 года: 537 211 тыс. руб., 3.9%).

11. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Расчеты с персоналом	77 526	48 322
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	35 869	28 776
Операционные налоги к уплате	13 331	17 578
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	12 736	12 383
Торговая кредиторская задолженность	3 952	6 718
Авансы, полученные по договорам финансового лизинга	3 169	2 381
Прочее	5 157	10 765
Итого прочих обязательств	151 740	126 923

12. Собственный капитал

За 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка состоял из 812 801 обыкновенной акции и 203 201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию, все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

В мае 2016 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным акциям за 2015 год из расчета 85 рублей на одну размещенную привилегированную акцию в общей сумме 17 272 тыс. руб.

В мае 2017 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным акциям за 2016 год из расчета 590 рублей на одну размещенную привилегированную акцию в общей сумме 119 889 тыс. руб.

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>(непроаудировано)</i>		
Кредиты и авансы клиентам	798 129	967 143
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	212 069	204 678
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 094
Средства в кредитных организациях	64 230	33 816
Итого процентных доходов	1 074 428	1 207 731
Средства клиентов	390 342	454 966
Средства кредитных организаций	43 632	102 574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	43
Итого процентных расходов	433 974	557 583

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>(непроаудировано)</i>		
Комиссия по расчетным операциям	146 963	108 735
Комиссия по кассовым операциям	41 352	53 387
Комиссия по обязательствам кредитного характера	27 056	29 166
Комиссия по операциям с ценными бумагами	731	1 017
Прочее	265	355
Итого комиссионных доходов	216 367	192 660
Комиссия по расчетным операциям	32 314	11 000
Комиссия по кассовым операциям	10 049	8 674
Прочее	3 341	2 782
Итого комиссионных расходов	45 704	22 456

15. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>(непроаудировано)</i>		
Доходы от аренды	24 139	10 845
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	8 843	10 291
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 011	8 309
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 016	1 086
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	274	143
Прочее	5 630	661
Итого прочих операционных доходов	41 913	31 335

16. Затраты на персонал и прочие операционные расходы

<i>(непроаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Заработная плата	221 413	191 599
Отчисления в социальные фонды	63 576	57 909
Прочее	1 295	1 155
Итого затрат на персонал	286 284	250 663
Ремонт и обслуживание	52 357	36 294
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	25 522	20 364
Операционная аренда	20 202	2 577
Административные расходы	18 289	14 530
Связь	18 152	16 953
Реклама и маркетинг	13 433	7 362
Операционные налоги	12 688	15 686
Расходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	10 961	19 353
Охрана	5 252	5 500
Профессиональные услуги	4 709	4 605
Страхование	397	764
Обесценение прочих нефинансовых активов	265	4 646
Прочее	3 038	627
Итого прочих операционных расходов	185 265	149 261

17. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

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

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка за 30 июня 2017 года:

<i>(непроаудировано)</i>	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 969 607	413 516	-	3 383 123
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 455	-	-	106 455
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 706	-	-	43 706
Кредиты и авансы клиентам	10 311 700	-	-	10 311 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 008 171	-	-	4 008 171
Инвестиционная недвижимость	52 102	-	-	52 102
Прочие внеоборотные активы	534 519	-	-	534 519
Основные средства	682 719	-	-	682 719
Прочие активы	62 705	423	-	63 128
Итого активов	18 771 684	413 939	-	19 185 623
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 029 233	40 003	-	1 069 236
Средства клиентов	13 383 281	242	2 077	13 385 600
Выпущенные ценные бумаги	7 754	-	-	7 754
Налоговые обязательства	166 031	-	-	166 031
Прочие обязательства	151 649	91	-	151 740
Итого обязательств	14 737 948	40 336	2 077	14 780 361
Чистая балансовая позиция	4 033 736	373 603	(2 077)	4 405 262
Условные обязательства кредитного характера	3 535 066	-	-	3 535 066

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка за 31 декабря 2016 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 154 343	591 703	-	3 746 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 099	-	-	106 099
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 968	-	-	108 968
Кредиты и авансы клиентам	9 761 883	-	-	9 761 883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 396 758	-	-	4 396 758
Инвестиционная недвижимость	52 102	-	-	52 102
Прочие внеоборотные активы	507 740	-	-	507 740
Основные средства	690 959	-	-	690 959
Прочие активы	33 547	154	-	33 701
Итого активов	18 812 399	591 857	-	19 404 256
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 103 765	228 476	-	1 332 241
Средства клиентов	13 604 179	381	1 830	13 606 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 261	-	-	5 261
Налоговые обязательства	178 727	-	-	178 727
Прочие обязательства	126 834	89	-	126 923
Итого обязательств	15 018 766	228 946	1 830	15 249 542
Чистая балансовая позиция	3 793 633	362 911	(1 830)	4 154 714
Условные обязательства кредитного характера	3 411 520	-	-	3 411 520

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов и вложения в долговые ценные бумаги. Кредитный риск также характерен для внебалансовых финансовых инструментов, таких как принятие обязательств по предоставлению кредитов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов за 30 июня 2017 года:

<i>(непроаудировано)</i>	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесце- нение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты местным органам власти: Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:				
- Высшая категория	7 032	-	7 032	0.0
Итого кредитов местным органам власти	7 032	-	7 032	0.0
Кредиты среднему бизнесу: Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:				
- Стандартная категория	7 610 264	(151 633)	7 458 631	2.0
- Нестандартные ссуды	56 091	(1 118)	54 973	2.0
Итого	7 666 355	(152 751)	7 513 604	2.0
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	22 766	(449)	22 317	2.0
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	34 233	(628)	33 605	1.8
Итого	56 999	(1 077)	55 922	1.9
Индивидуально обесцененные	920 915	(619 598)	301 317	67.3
Итого кредитов среднему бизнесу	8 644 269	(773 426)	7 870 843	8.9
Кредиты малому бизнесу: Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	1 943 390	(3 869)	1 939 521	0.2
- просроченные на срок 1-30 дней	46 706	(4 178)	42 528	8.9
- просроченные на срок 31-60 дней	3 666	(2 351)	1 315	64.1
- просроченные на срок 61-90 дней	5 720	(5 132)	588	89.7
- просроченные на срок более 90 дней	152 688	(152 688)	-	100.0
Итого	2 152 170	(168 218)	1 983 952	7.8
Индивидуально обесцененные	23 454	(23 454)	-	100.0
Итого кредитов малому бизнесу	2 175 624	(191 672)	1 983 952	8.8

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(непроаудировано)</i>	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесце- нение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
Потребительские кредиты:				
Не просроченные и не обесцененные:				
- Стандартная категория	123 204	(245)	122 959	0.2
- Нестандартные ссуды	263	(1)	262	0.4
Итого	123 467	(246)	123 221	0.2
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	13 283	(12 113)	1 170	91.2
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	297 558	(591)	296 967	0.2
- просроченные на срок 1-30 дней	8 800	(805)	7 995	9.1
- просроченные на срок 31-60 дней	940	(472)	468	50.2
- просроченные на срок 61-90 дней	336	(273)	63	81.3
- просроченные на срок более 90 дней	30 530	(30 530)	-	100.0
Итого	338 164	(32 671)	305 493	9.7
Ипотечные кредиты:				
- текущие	19 989	-	19 989	0.0
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	19 989	-	19 989	0.0
Итого кредитов физическим лицам	494 903	(45 030)	449 873	9.1
Итого по кредитному портфелю	11 321 828	(1 010 128)	10 311 700	8.9

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов за 31 декабря 2016 года:

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты органам местной власти:				
<i>Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:</i>				
- Высшая категория	13 058	-	13 058	0.0
Итого кредитов органам местной власти	13 058	-	13 058	0.0
Кредиты среднему бизнесу:				
<i>Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:</i>				
- Стандартная категория	7 070 397	(140 800)	6 929 597	2.0
- Нестандартные ссуды	15 087	(300)	14 787	2.0
Итого	7 085 484	(141 100)	6 944 384	2.0
<i>Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>				
- просроченные на срок 1-30 дней	41 632	(824)	40 808	2.0
- просроченные на срок 31-60 дней	6 901	(135)	6 766	2.0
- просроченные на срок 61-90 дней	5 854	(112)	5 742	1.9
- просроченные на срок более 90 дней	17 537	(319)	17 218	1.8
Итого	71 924	(1 390)	70 534	1.9
Индивидуально обесцененные	1 007 710	(663 326)	344 384	65.8
Итого кредитов среднему бизнесу	8 165 118	(805 816)	7 359 302	9.9
Кредиты малому бизнесу:				
<i>Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:</i>				
- текущие	1 879 120	(5 607)	1 873 513	0.3
- просроченные на срок 1-30 дней	17 551	(2 612)	14 939	14.9
- просроченные на срок 31-60 дней	3 431	(2 573)	858	75.0
- просроченные на срок 61-90 дней	3 636	(3 338)	298	91.8
- просроченные на срок более 90 дней	160 558	(160 558)	-	100.0
Итого	2 064 296	(174 668)	1 889 608	8.5
Индивидуально обесцененные	20 726	(20 726)	-	100.0
Итого кредитов малому бизнесу	2 085 022	(195 414)	1 889 608	9.4

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
<i>Потребительские кредиты:</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>				
- Стандартная категория	109 131	(543)	108 588	0.5
- Нестандартные ссуды	4 508	(22)	4 486	0.5
Итого	113 639	(565)	113 074	0.5
<i>Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>				
- просроченные на срок 1-30 дней	634	(3)	631	0.5
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	1 082	(5)	1 077	0.5
- просроченные на срок более 90 дней	451	(2)	449	0.4
Итого	2 167	(10)	2 157	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>	7 608	(7 023)	585	92.3
<i>Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:</i>				
- текущие	355 401	(1 764)	353 637	0.5
- просроченные на срок 1-30 дней	5 343	(730)	4 613	13.7
- просроченные на срок 31-60 дней	6 123	(3 593)	2 530	58.7
- просроченные на срок 61-90 дней	1 858	(1 547)	311	83.3
- просроченные на срок более 90 дней	31 139	(31 139)	-	100.0
Итого	399 864	(38 773)	361 091	9.7
<i>Ипотечные кредиты:</i>				
- текущие	21 685	-	21 685	-
- просроченные на срок 1-30 дней	1 323	-	1 323	-
Итого	23 008	-	23 008	-
Итого кредиты физическим лицам	546 286	(46 371)	499 915	8.5
Итого по кредитному портфелю	10 809 484	(1 047 601)	9 761 883	9.7

Из общей валовой суммы просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, за 30 июня 2017 года составляла 27 305 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 22 705 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Из общей валовой суммы обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, за 30 июня 2017 года составляла 309 406 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 344 398 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банком приобретены активы на общую сумму 48 344 тыс. руб. путем получения контроля над обеспечением, полученным по выданным кредитам клиентам (2016: 251 228 тыс. руб.).

Сумма процентов, начисленных по состоянию за 30 июня 2017 года, относящихся к обесцененным кредитам, составила 8 837 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 7 388 тыс. руб.).

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления и поддержания адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и движение денежных средств. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ.

По состоянию за 30 июня 2017 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(непроаудировано)</i>	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 281 897	683 508	385 442	32 276	3 383 123
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 455	-	-	-	106 455
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 706	-	-	-	43 706
Кредиты и авансы клиентам	10 252 941	54 961	3 798	-	10 311 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 008 171	-	-	-	4 008 171
Инвестиционная недвижимость	52 102	-	-	-	52 102
Прочие внеоборотные активы	534 519	-	-	-	534 519
Основные средства	682 719	-	-	-	682 719
Прочие активы	63 069	59	-	-	63 128
Итого активов	18 025 579	738 528	389 240	32 276	19 185 623

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

<i>(непроаудировано)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 028 868	40 002	366	-	1 069 236
Средства клиентов	12 288 155	710 030	386 125	1 290	13 385 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 754	-	-	-	7 754
Налоговые обязательства	166 031	-	-	-	166 031
Прочие обязательства	151 398	55	287	-	151 740
Итого обязательств	13 642 206	750 087	386 778	1 290	14 780 361
Чистая позиция	4 383 373	(11 559)	2 462	30 986	4 405 262
Условные обязательства кредитного характера	3 440 406	3 841	87 402	3 417	3 535 066

По состоянию за 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 584 139	723 431	402 866	35 610	3 746 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 099	-	-	-	106 099
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 968	-	-	-	108 968
Кредиты и авансы клиентам	9 642 902	111 422	7 559	-	9 761 883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 396 758	-	-	-	4 396 758
Инвестиционная недвижимость	52 102	-	-	-	52 102
Прочие внеоборотные активы	507 740	-	-	-	507 740
Основные средства	690 959	-	-	-	690 959
Прочие активы	33 691	10	-	-	33 701
Итого активов	18 123 358	834 863	410 425	35 610	19 404 256
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 287 495	41 056	3 690	-	1 332 241
Средства клиентов	12 387 427	810 545	401 803	6 615	13 606 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 815	-	3 446	-	5 261
Налоговые обязательства	178 727	-	-	-	178 727
Прочие обязательства	126 240	268	398	17	126 923
Итого обязательств	13 981 704	851 869	409 337	6 632	15 249 542
Чистая позиция	4 141 654	(17 006)	1 088	28 978	4 154 714
Условные обязательства кредитного характера	3 370 380	3 942	29 221	7 977	3 411 520

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

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 вызывать убытки. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Финансовым Комитетом Банка, включают:

- ежедневный мониторинг денежных потоков с целью обеспечения выполнения требований клиентов;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения за 30 июня 2017 года.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в диапазон сумм со сроком погашения менее 1 месяца, так как представлены ценными бумагами высокого качества, легко обратимыми в денежные средства при необходимости.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

<i>(непроаудировано)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 383 123	-	-	-	-	-	3 383 123
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 151	16 819	55 343	2 122	20	-	106 455
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 706	-	-	-	-	-	43 706
Кредиты и авансы клиентам	613 049	2 308 287	2 302 001	3 561 924	1 405 229	121 210	10 311 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 008 171	-	-	-	-	-	4 008 171
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	52 102	52 102
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	534 519	534 519
Основные средства	-	-	-	-	-	682 719	682 719
Прочие активы	12 205	-	-	-	-	50 923	63 128
Итого активов	8 092 405	2 325 106	2 357 344	3 564 046	1 405 249	1 441 473	19 185 623
Обязательства							
Средства кредитных организаций	11 489	16 070	222 345	564 497	254 835	-	1 069 236
Средства клиентов	4 042 648	2 114 825	6 958 877	266 796	2 454	-	13 385 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	754	-	7 000	-	-	-	7 754
Налоговые обязательства	71 929	3 193	-	-	-	90 909	166 031
Прочие обязательства	151 740	-	-	-	-	-	151 740
Итого обязательств	4 278 560	2 134 088	7 188 222	831 293	257 289	90 909	14 780 361
Чистый позиция	3 813 845	191 018	(4 830 878)	2 732 753	1 147 960	1 350 564	4 405 262
Накопленное расхождение за 30 июня 2017 года	3 813 845	4 004 863	(826 015)	1 906 738	3 054 698	4 405 262	

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 746 046	-	-	-	-	-	3 746 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 146	11 177	53 572	2 204	-	-	106 099
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 968	-	-	-	-	-	108 968
Кредиты и авансы клиентам	439 796	1 962 241	2 472 417	3 342 265	1 456 206	88 958	9 761 883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 396 758	-	-	-	-	-	4 396 758
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	52 102	52 102
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	507 740	507 740
Основные средства	-	-	-	-	-	690 959	690 959
Прочие активы	2 492	-	-	-	-	31 209	33 701
Итого активов	8 733 206	1 973 418	2 525 989	3 344 469	1 456 206	1 370 968	19 404 256
Обязательства							
Средства кредитных организаций	93 740	20 525	280 268	659 711	277 997	-	1 332 241
Средства клиентов	5 020 124	1 433 402	6 870 182	282 682	-	-	13 606 390
Выпущенные долговые ценные	1 815	-	3 446	-	-	-	5 261
Налоговые обязательства	53 195	34 402	-	-	-	91 130	178 727
Прочие обязательства	126 923	-	-	-	-	-	126 923
Итого обязательств	5 295 797	1 488 329	7 153 896	942 393	277 997	91 130	15 249 542
Чистая позиция	3 437 409	485 089	(4 627 907)	2 402 076	1 178 209	1 279 838	4 154 714
Накопленное расхождение за 31 декабря 2016 года	3 437 409	3 922 498	(705 409)	1 696 667	2 874 876	4 154 714	

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства кредитного характера

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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	1 753 800	1 998 508
Документарные аккредитивы	104 888	118 290
Гарантии выданные	1 676 378	1 294 722
Итого обязательств кредитного характера	3 535 066	3 411 520

Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию за 30 июня 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в Примечании 5 и Примечании 7.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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 погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

20. Управление капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам; и поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Капитал Банка, представляющий собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Капитал 2-го уровня включает допустимые субординированные долгосрочные займы и фонды переоценки.

Значения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ на основе российских правил бухгалтерского учета, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	15.3%	14.4%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	15.3%	14.4%
H1.0	Достаточность капитала	Min 8%	18.6%	18.7%

За 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года достаточность капитала Банка с учетом рисков, рассчитанная в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составляла 25.1% и 24.5% соответственно и превышала минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе финансовой отчетности Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года следующим образом:

	30 июня 2017 года (непроаудировано)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	739 983	739 983
Эмиссионный доход	11 730	11 730
Нераспределенная прибыль	3 281 222	3 066 987
Итого капитал 1-го уровня	4 032 935	3 818 700
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	288 926	292 632
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	83 401	43 382
Итого капитал 2-го уровня	372 327	336 014
Итого капитал	4 405 262	4 154 714
Активы, взвешенные с учетом риска	17 571 771	16 937 710
Коэффициент достаточности капитала	25.1%	24.5%