

КБ «МИА» (АО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(не аудировано)**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
 Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	 7
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
5. Средства в других банках.....	9
6. Кредиты и авансы клиентам.....	10
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
8. Средства других банков.....	14
9. Средства клиентов.....	14
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	15
11. Дивиденды	15
12. Процентные доходы и расходы.....	15
13. Комиссионные доходы и расходы	16
14. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	16
15. Отчисления в резерв под обесценение	16
16. Прочие операционные доходы.....	17
17. Административные и прочие операционные расходы.....	17
18. Налог на прибыль.....	18
19. Прибыль на акцию	18
20. Сегментный анализ	19
21. Управление финансовыми рисками	21
22. Обязательства кредитного характера	28
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	29
24. Операции со связанными сторонами.....	30
25. Управление капиталом	30
26. События после отчетной даты	30

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 476 733	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		116 720	73 354
Средства в других банках	5	234 406	1 682 400
Кредиты клиентам	6	10 212 173	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	7	8 048 326	10 421 267
обремененные залогом	7	1 066 458	-
Текущие требования по налогу на прибыль		294 406	87 638
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		153 573	150 513
Инвестиционная недвижимость		523	523
Отложенный налоговый актив	18	77 317	84 435
Основные средства и нематериальные активы		331 663	379 838
Прочие активы		32 550	38 137
Итого активов		22 044 848	31 847 014
Обязательства			
Средства других банков	8	4 186 211	82 423
Средства клиентов	9	9 850 860	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	62 378	5 734 042
Прочие обязательства		47 311	48 106
Итого обязательств		14 146 760	23 676 574
Собственный капитал			
Уставный капитал		5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход		601 615	601 615
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		59 284	(803)
Нераспределенная прибыль		1 699 510	2 031 949
Итого собственный капитал		7 898 088	8 170 440
Итого обязательств и собственного капитала		22 044 848	31 847 014

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	12	1 073 072	1 390 321
Процентные расходы	12	(637 436)	(1 098 673)
Чистые процентные доходы		435 636	291 648
Комиссионные доходы	13	162 118	112 751
Комиссионные расходы	13	(12 052)	(26 172)
Чистые комиссионные доходы		150 066	86 579
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	14	56 134	108 530
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		365 388	1 493 897
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(159 483)	(1 042 944)
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		-	(10 572)
Изменение резервов под обесценение	15	(684 085)	(229 392)
Прочие операционные доходы	16	728	38 811
Чистые доходы		164 384	736 557
Операционные расходы	17	(492 634)	(330 076)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(328 250)	406 481
Расходы по налогу на прибыль	18	(4 189)	(80 595)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(332 439)	325 886
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		75 109	91 219
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(15 022)	(18 244)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		60 087	72 975
Совокупный доход/(убыток) за период		(272 352)	398 861

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года	5 537 679	601 615	(43 852)	1 448 516	7 543 958
Совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	72 975	325 886	398 861
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	5 537 679	601 615	29 123	1 774 402	7 942 819
Остаток за 31 декабря 2016 года	5 537 679	601 615	(803)	2 031 949	8 170 440
Совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	60 087	(332 439)	(272 352)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	5 537 679	601 615	59 284	1 699 510	7 898 088

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 067 295	1 320 794
Проценты уплаченные	(358 952)	(595 083)
Комиссии полученные	163 691	112 589
Комиссии уплаченные	(12 699)	(24 611)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 357
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	366 910	1 492 003
Прочие операционные доходы	681	12 627
Уплаченные операционные расходы	(374 922)	(298 195)
Уплаченный налог на прибыль	(218 861)	(73 595)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	633 143	1 956 886
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(43 366)	(30 224)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	1 447 600	5 869 944
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(157 116)	670 917
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 206)	(6 310)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	4 103 898	862 474
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(7 982 417)	(11 123 655)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(7 792)	9 892
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 010 256)	(1 790 076)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(9 922 583)	(9 943 098)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11 262 155	12 158 295
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(84)	(46 096)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1 339 488	2 169 101
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	9 546	3 940 234
Погашение долговых ценных бумаг	(5 589 711)	(4 734 855)
Проценты, уплаченные по собственным ценным бумагам	(347 799)	(525 835)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5 927 964)	(1 320 456)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(26 561)	(282 232)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(6 625 293)	(1 223 663)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 102 026	4 292 790
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	1 476 733	3 069 127

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. ВолошинГлавный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва; 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 30 июня 2017 года и за 30 июня 2016 года акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является город Москва в лице Департамента городского имущества г. Москвы.

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- 1) международные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте – соответственно, Ba3 и Not Prime (NP) (Moody's),
- 2) прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ – «стабильный» (Moody's).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

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&Poorg's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BVB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
доллар США	59,0855	60,6569
евро	67,4993	63,8111

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении 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

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Наличные средства	65 854	401 004
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	553 050	6 968 947
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	623 954	143 230
Российской Федерации	604 575	120 638
других стран	19 379	22 592
Прочие размещения в финансовых учреждениях	233 875	588 845
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 476 733	8 102 026

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	1 500 415
Учтенные векселя других банков	232 016	180 125
Прочие размещения в других банках	2 390	1 860
Итого средства в других банках	234 406	1 682 400

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	7 070 110	6 549 822
Кредиты физическим лицам	5 469 370	6 113 074
Прочая дебиторская задолженность	193 242	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	12 732 722	12 662 896
Резерв под обесценение	(2 520 549)	(1 836 013)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	10 212 173	10 826 883

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	(1 136 769)	(237 770)	-	(1 374 539)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(189 580)	36 702	-	(152 878)
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	(1 326 349)	(201 068)	-	(1 527 417)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(1 614 423)	(221 590)	-	(1 836 013)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(481 757)	(9 537)	(193 242)	(684 536)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(2 096 180)	(231 127)	(193 242)	(2 520 549)

На отчетную дату 30 июня 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 804 156 тыс. руб. или 45,6% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 5 272 134 тыс. руб. или 41,6%).

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая дебиторская зadolженность до вычета резерва	Итого
(неаудированные данные)				
Необеспеченные кредиты	-	299 768	-	299 768
Кредиты обеспеченные:				
Недвижимость	3 461 971	4 042 478	-	7 504 449
Залог имущественных прав	2 464 297	1 113 716	193 242	3 771 255
Транспортные средства	356 305	-	-	356 305
Поручительства	678 027	13 408	-	691 435
Прочее обеспечение	109 510	-	-	109 510
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 070 110	5 469 370	193 242	12 732 722

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	308 356	308 356
Кредиты обеспеченные:			
Недвижимое имущество	2 690 811	4 325 724	7 016 535
Залог имущественных прав	2 402 935	1 478 994	3 881 929
Ценные бумаги	300 000	-	300 000
Транспортные средства	221 426	-	221 426
Оборудование и прочее обеспечение	818 168	-	818 168
Гарантии и поручительства	116 482	-	116 482
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 549 822	6 113 074	12 662 896

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Сумма кредита за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
(неаудированные данные)				
Кредиты юридическим лицам обеспеченные:	7 070 110	(2 096 180)	4 973 930	29.6%
требующие контроля	4 982 134	(149 466)	4 832 668	3.0%
сомнительные	288 289	(147 027)	141 262	51.0%
убыточные	1 799 687	(1 799 687)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	403 221	(166 851)	236 370	41.4%
субстандартные	197 129	(7 749)	189 380	3.9%
сомнительные	61 994	(29 126)	32 868	47.0%
убыточные	144 098	(129 976)	14 122	90.2%
Прочая дебиторская задолженность:	193 242	(193 242)	-	100.0%
убыточные	193 242	(193 242)	-	100.0%
Итого	7 666 573	(2 456 273)	5 210 300	

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
(неаудированные данные)				
Кредиты физическим лицам:				
благополучные	3 854 926	(18 027)	3 836 899	0.5%
требующие контроля	1 105 215	(30 332)	1 074 883	2.7%
субстандартные	103 009	(14 417)	88 592	14.0%
сомнительные	2 999	(1 500)	1 499	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 066 149	(64 276)	5 001 873	1.27%

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	6 549 822	(1 614 423)	4 935 399	24.6%
- требующие контроля	4 236 318	(84 728)	4 151 590	2.0%
- субстандартные	351 540	(87 885)	263 655	25.0%
- сомнительные	1 043 968	(523 814)	520 154	50.2%
- убыточные	917 996	(917 996)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	430 390	(153 544)	276 846	35.7%
- субстандартные	205 613	(8 682)	196 931	4.2%
- сомнительные	116 165	(46 882)	69 283	40.4%
- убыточные	108 612	(97 980)	10 632	90.2%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	6 980 212	(1 767 967)	5 212 245	

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	5 682 684	(68 046)	5 614 638	1.20%
- благополучные	4 122 024	(18 898)	4 103 126	0.5%
- требующие контроля	1 492 205	(40 399)	1 451 806	2.7%
- субстандартные	68 455	(8 749)	59 706	12.8%
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 682 684	(68 046)	5 614 638	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Без обременения		
ГОВОР РФ, ОФЗ РФ	2 494 191	2 095 216
Муниципальные облигации	200 942	103 600
Корпоративные облигации	2 825 079	4 536 997
Корпоративные еврооблигации	2 528 114	3 685 454
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	8 048 326	10 421 267
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации	1 066 458	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с обременением	1 066 458	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 114 784	10 421 267

По состоянию за 30 июня 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 066 458 тыс. руб. заложены по привлеченным средствам от Банка России по операциям РЕПО (Примечание 8). По состоянию за 30 июня 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 345 913 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 657 900 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 893 950 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 402 208 тыс. руб.) блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение не осуществлялось.

8. Средства других банков

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	371	49
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 185 738	80 066
Прочие привлечения	102	2 308
Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	1 000 000	-
Итого средства других банков	4 186 211	82 423

Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 1 066 458 тыс. руб. (Примечание 7)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года.

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Государственные и муниципальные организации	3 159 561	3 902 404
Текущие/расчетные счета	3 089 441	3 762 309
Срочные депозиты	70 120	140 095
Прочие юридические лица	4 276 286	11 229 527
Текущие/расчетные счета	3 442 956	9 259 483
Срочные депозиты	833 330	1 970 044
Физические лица	2 415 013	2 680 072
Текущие счета/счета до востребования	1 461 759	2 264 737
Срочные вклады	953 254	415 335
Итого средства клиентов	9 850 860	17 812 003

На отчетную дату 30 июня 2017 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 7 046 730 тыс. руб. или 71.5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 14 439 203 тыс. руб. или 81.1%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Векселя	62 313	247 061
Облигации	65	5 486 981
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	62 378	5 734 042

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года.

11. Дивиденды

На состоявшемся 28 июня 2017 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в сумме 236 513 тысяч рублей, что составило 2 086 рублей на 1 акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2017 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

На состоявшемся 29 июня 2016 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2015 год в сумме 28 799 тысяч рублей, что составило 254 рубля на 1 обыкновенную акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2016 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

12. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	689 096	879 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	309 093	426 403
Средства в других банках	74 883	84 128
Итого процентные доходы	1 073 072	1 390 321
Процентные расходы		
Выпущенные долговые обязательства	(256 089)	(517 236)
Средства на текущих счетах клиентов	(255 517)	(417 192)
Средства других банков	(54 970)	(97 422)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(40 722)	(21 978)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(30 138)	(44 845)
Итого процентные расходы	(637 436)	(1 098 673)
Чистые процентные доходы	435 636	291 648

13. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	121 236	91 750
Комиссия по выданным гарантиям	33 480	15 112
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 101	969
Прочее	6 301	4 920
Итого комиссионные доходы	162 118	112 751
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(5 510)	(18 643)
Комиссия за услуги по переводам	(3 208)	(3 814)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 148)	(2 402)
Прочее	(1 186)	(1 313)
Итого комиссионные расходы	(12 052)	(26 172)
Чистый комиссионный доход	150 066	86 579

14. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	52 134	59 831
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	38 342
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 357
Итого прочие операционные доходы	56 134	108 530

15. Отчисления в резерв под обесценение

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Средства в других банках	-	(91 602)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(684 536)	(152 878)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 178
Прочие активы	451	910
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(684 085)	(229 392)

16. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
(неаудированные данные)		
Доходы от выбытия(реализации) имущества	47	627
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	56
Доходы от сдачи имущества в аренду	140	166
Доходы от переоценки активов, предназначенных для продажи, в пределах предыдущей уценки	-	25 674
Прочее	538	12 288
Итого прочие операционные доходы	728	38 811

17. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
(неаудированные данные)		
Расходы на содержание персонала	301 720	214 523
Убыток от реализации кредитов	58 016	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	48 259	29 687
Связь	15 886	17 810
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	9 319	10 647
Арендная плата	6 711	6 690
Страхование	5 547	1 465
Списание стоимости материальных запасов	4 484	10 871
Ремонт и эксплуатация основных средств	4 204	4 306
Охрана	3 794	4 558
Реклама и маркетинг	384	611
Прочее	34 310	28 908
Итого операционные расходы	492 634	330 076

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
(неаудированные данные)		
Расходы на заработную плату и премии	239 729	167 707
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	60 638	46 765
Расходы на обучение	173	51
Прочие выплаты персоналу	1 180	-
Итого расходы на содержание персонала	301 720	214 523

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 093	176 833
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 904)	(96 238)
Расходы по налогу на прибыль за период	4 189	80 595

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и в 2016 году 20%.

19. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	(332 439)	325 886
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	(2 932,05)	2 874,26

20. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам.

За 30 июня 2017 года					
(неаудированные данные)	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 410 879	65 854	1 476 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	116 720	-	-	-	116 720
Средства в других банках	-	2 390	232 016	-	234 406
Кредиты и авансы клиентам	4 973 930	5 238 243	-	-	10 212 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 114 784	-	9 114 784
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	294 406	294 406
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	132 606	20 967	-	-	153 573
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	77 317	77 317
Основные средства и НМА	-	-	-	331 663	331 663
Прочие активы	4 760	3 606	24 184	-	32 550
Итого активов	5 228 539	5 265 206	10 781 863	769 240	22 044 848
Обязательства					
Средства других банков	-	-	4 186 211	-	4 186 211
Средства клиентов	3 250 784	2 462 715	4 137 361	-	9 850 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 584	15 595	26 199	-	62 378
Прочие обязательства	15 613	11 827	19 871	-	47 311
Итого обязательств	3 286 981	2 490 137	8 369 642	-	14 146 760
Балансовая позиция	1 941 558	2 775 069	2 412 221	769 240	7 898 088

20. Сегментный анализ (продолжение)

За 31 декабря 2016 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7 701 022	401 004	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	-	-	1 682 400	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	4 935 399	5 891 484	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 421 267	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	87 638	87 638
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	133 702	16 811	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	84 435	84 435
Основные средства и НМА	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	8 037	4 814	25 286	-	38 137
Итого активов	5 151 015	5 913 109	19 829 975	952 915	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	-	-	82 423	-	82 423
Средства клиентов	3 028 041	4 453 001	10 330 961	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	974 787	1 433 511	3 325 744	-	5 734 042
Прочие обязательства	8 178	12 027	27 901	-	48 106
Итого обязательств	4 011 006	5 898 539	13 767 029	-	23 676 574
Балансовая позиция	1 140 009	14 570	6 062 946	952 915	8 170 440

В таблицах ниже приведена сегментная информация по распределению финансового результата.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года					
(неаудированные данные)	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	348 544	340 552	383 976	-	1 073 072
Процентные расходы	(191 231)	(159 359)	(286 846)	-	(637 436)
Комиссионные доходы	42 501	114 701	4 916	-	162 118
Комиссионные расходы	(3 616)	(3 013)	(5 423)	-	(12 052)
Изменение резервов под обесценение	(674 548)	(9 537)	-	-	(684 085)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	588	140	262 039	-	262 767
Затраты на персонал	(96 277)	(76 240)	(129 203)	-	(301 720)
Расходы по аренде, охрана	(3 152)	(2 626)	(4 727)	-	(10 505)
Налоги и сборы	(2 795)	(2 330)	(4 194)	-	(9 319)
Общехозяйственные расходы, реклама	(33 922)	(28 269)	(50 883)	-	(113 074)
Убыток от реализации кредитов	(58 016)	-	-	-	(58 016)
Налог на прибыль	-	-	-	(4 189)	(4 189)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	(671 924)	174 019	169 655	(4 189)	(332 439)

20. Сегментный анализ (продолжение)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года					
(неаудированные данные)	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	437 945	441 845	510 531	-	1 390 321
Процентные расходы	(230 721)	(307 628)	(560 324)	-	(1 098 673)
Комиссионные доходы	23 112	89 451	188	-	112 751
Комиссионные расходы	(5 496)	(7 328)	(13 348)	-	(26 172)
Изменение резервов под обесценение	(188 670)	36 702	(77 424)	-	(229 392)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	5 930	7 907	573 885	-	587 722
Затраты на персонал	(48 800)	(59 066)	(106 657)	-	(214 523)
Расходы по аренде, охрана	(2 362)	(3 149)	(5 737)	-	(11 248)
Налоги и сборы	(2 236)	(2 981)	(5 430)	-	(10 647)
Общехозяйственные расходы, реклама	(19 668)	(26 224)	(47 766)	-	(93 658)
Налог на прибыль	-	-	-	(80 595)	(80 595)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	(30 966)	169 529	267 918	(80 595)	325 886

21. 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 основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

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.

21.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцени- ваемые на индиви- дуаль-ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	623 954	-	-	623 954	-	-	623 954
Прочие размещения в финансовых учреждениях	233 875	-	-	233 875	-	-	233 875
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	234 406	-	-	234 406	-	-	234 406
Кредиты юридическим лицам	4 982 134	2 087 976	-	7 070 110	(1 946 714)	(149 466)	4 973 930
Кредиты физическим лицам	192 529	210 692	5 066 149	5 469 370	(159 148)	(71 979)	5 238 243
Прочая дебиторская задолженность	-	193 242	-	193 242	(193 242)	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ГОВОЗ, ОФЗ)	6 620 593	-	-	6 620 593	-	-	6 620 593
Прочие финансовые активы	18 129	214	-	18 343	(214)	-	18 129
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 446 430	-	-	1 446 430	-	-	1 446 430
Обязательства по предоставлению кредитов	15 550	-	-	15 550	-	-	15 550
Итого	14 367 600	2 492 124	5 066 149	21 925 873	(2 299 318)	(221 445)	19 405 110

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальн ой основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентск ие счета	143 230	-	-	143 230	-	-	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	-	-	588 845	-	-	588 845
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 682 400	-	-	1 682 400	-	-	1 682 400
Кредиты юридическим лицам	4 236 318	2 313 504	-	6 549 822	(1 529 695)	(84 728)	4 935 399
Кредиты физическим лицам	193 173	237 217	5 682 684	6 113 074	(145 818)	(75 772)	5 891 484
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ГОВОЗ, ОФЗ)	8 326 051	-	-	8 326 051	-	-	8 326 051
Прочие финансовые активы	19 996	210	-	20 206	(210)	-	19 996
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 593 751	-	-	1 593 751	-	-	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-	-	10 272	-	-	10 272
Итого	16 794 036	2 550 931	5 682 684	25 027 651	(1 675 723)	(160 500)	23 191 428

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Аaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Аaa до Baa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Baa3 относятся к спекулятивному уровню.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	от A3 до Aaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	ниже B1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	13 945	7 035	27 390	-	575 584*	623 954
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	233 810	-	-	-	65	233 875
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	-	50	-	2 340	2 390
Учтенные векселя банков	-	-	232 016	-	-	-	232 016
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 952	8 394 482	544 478	-	36 872	9 114 784
Итого	-	386 707	8 633 533	571 918	-	614 861	10 207 019

* в том числе средства в сумме 556 351 т.р. размещены на корреспондентских счетах в НКО ЗАО НРД, имеющей депозитарный рейтинг от агентства Thomas Murray Data Services.

31 декабря 2016 года	от A3 до Aaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	ниже B1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	-	15 264	8 991	43 075	-	75 900	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	588 639	-	-	-	206	588 845
Учтенные векселя банков	-	-	180 125	-	-	-	180 125
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	1 000 277	500 196	-	1 802	1 502 275
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	459 446	9 594 662	329 642	-	37 517	10 421 267
Итого	-	1 063 349	10 784 055	872 913	-	115 425	12 835 742

21.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 г.						
(неаудированные данные)	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 476 733	-	-	-	-	1 476 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	116 720	-	-	-	-	116 720
Средства в других банках	2 390	-	232 016	-	-	234 406
Кредиты клиентам	484 482	1 640 962	378 086	6 562 054	1 146 589	10 212 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 114 784	-	-	-	-	9 114 784
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	294 406	-	-	294 406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	153 573	-	-	153 573
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	77 317	77 317
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	331 663	331 663
Прочие активы	13 125	10 356	3 235	-	5 834	32 550
Итого активы	11 208 234	1 651 318	1 061 316	6 562 054	1 561 926	22 044 848
Обязательства:						
Средства других банков	4 186 211	-	-	-	-	4 186 211
Средства клиентов	8 102 469	1 135 111	553 381	59 899	-	9 850 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 854	3 183	9 279	62	-	62 378
Прочие обязательства	1 648	7 513	3 858	3 101	31 191	47 311
Итого обязательства	12 340 182	1 145 807	566 518	63 062	31 191	14 146 760
Чистый разрыв ликвидности	(1 131 948)	505 511	494 798	6 498 992	1 530 735	7 898 088
Совокупный разрыв ликвидности	(1 131 948)	(626 437)	(131 639)	6 367 353	7 898 088	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	8 102 026	-	-	-	-	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 502 275	180 125	-	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	383 824	1 588 186	3 277 453	5 576 026	1 394	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	87 638	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 435	84 435
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	150 513	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	14 121	12 455	5 078	-	6 483	38 137
Итого активов	20 496 867	1 780 766	3 520 682	5 576 026	472 673	31 847 014
Обязательства:						
Средства других банков	82 423	-	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 133 272	128 864	488 438	61 429	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	4 228 601	50 223	1 455 000	-	5 734 042
Прочие обязательства	2 987	6 726	8 927	5 173	24 293	48 106
Итого обязательств	17 218 900	4 364 191	547 588	1 521 602	24 293	23 676 574
Чистый разрыв ликвидности	3 277 967	(2 583 425)	2 973 094	4 054 424	448 380	8 170 440
Совокупный разрыв ликвидности	3 277 967	694 542	3 667 636	7 722 060	8 170 440	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

21.3 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 наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск**

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

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2017 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
(неаудированные данные)					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	653 469	251 053	568 142	4 069	1 476 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	116 720	-	-	-	116 720
Средства в других банках	50	234 356			234 406
Кредиты клиентам	10 208 794	3 379	-	-	10 212 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 206 810	2 309 835	598 139	-	9 114 784
Текущие требования по налогу на прибыль	294 406	-	-	-	294 406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	153 573	-	-	-	153 573
Инвестиционная недвижимость	523	-			523
Отложенный налоговый актив	77 317	-	-	-	77 317
Основные средства и нематериальные активы	331 663	-	-	-	331 663
Прочие активы	31 900	650	-	-	32 550
Итого активы	18 075 225	2 799 273	1 166 281	4 069	22 044 848
Обязательства					
Средства других банков	4 185 848	40	323	-	4 186 211
Средства клиентов	9 683 970	109 560	57 283	47	9 850 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 099	9 279	-	-	62 378
Прочие обязательства	47 311	-	-	-	47 311
Итого обязательства	13 970 228	118 879	57 606	47	14 146 760
Чистая балансовая позиция	4 104 997	2 680 394	1 108 675	4 022	7 898 088
Обязательства кредитного характера	1 461 980	-	-	-	1 461 980

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2016 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 208 900	750 485	134 965	7 676	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 500 465	181 935	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	10 823 224	3 659	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 062 681	4 385 586	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	87 638	-	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	84 435	-	-	-	84 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 513	-	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	379 838	-	-	-	379 838
Прочие активы	36 303	737	1 097	-	38 137
Итого активов	26 407 874	5 295 402	136 062	7 676	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	82 423	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 640 605	117 340	53 968	90	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	-	-	-	5 734 042
Прочие обязательства	48 063	-	43	-	48 106
Итого обязательств	23 505 133	117 340	54 011	90	23 676 574
Чистая балансовая позиция	2 902 741	5 178 062	82 051	7 586	8 170 440
Обязательства кредитного характера	1 604 023	-	-	-	1 604 023

В таблице ниже приведена информация о валютных позициях по производным финансовым инструментам.

	За 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2016 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Позиция по производным финансовым инструментам	(2 649 474)	(1 110 761)	(5 006 180)	(82 756)

22. Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	За 31 декабря 2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 446 430	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	15 550	10 272
Итого обязательства кредитного характера	1 461 980	1 604 023

В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	9 114 784			9 114 784
Итого	9 114 784	-	-	9 114 784

31 декабря 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	10 421 267
Итого	10 421 267	-	-	10 421 267

В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2017 года и за шесть месяцев 2016 года.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 779	25 698

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

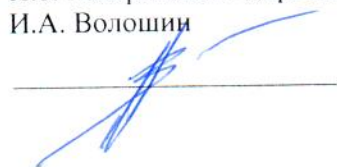
В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

26. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности к выпуску, не было, за исключением начисления и выплаты дивидендов (Примечание 11).

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

И.о. Генерального директора
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

