



**НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК**  
(Общество с ограниченной ответственностью)

**НОВОКИБ**

---

**Неаудированная промежуточная финансовая  
отчетность в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности за  
полугодие,  
завершившееся 30 июня 2017 года**

---

**г. Новокузнецк  
2017**

**«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**Промежуточный отчет о финансовом положении**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	150 237	85 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	3 874	5 500
Средства в других банках	6	643 544	231 901
Кредиты и дебиторская задолженность	7	460 102	511 921
Основные средства	8	6 690	7 380
Нематериальные активы	8	173	258
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Отложенный налоговый актив	19	1 456	1 801
Прочие активы	9	1 911	599
<b>Итого активов</b>		<b>1 267 987</b>	<b>844 598</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	932 329	513 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	0	0
Прочие заемные средства	11	0	0
Прочие обязательства	13	3 410	5 626
Текущие обязательства по налогу на прибыль		384	384
<b>Итого обязательств</b>		<b>936 123</b>	<b>519 881</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	14	237 435	236 790
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		94 429	87 927
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>331 864</b>	<b>324 717</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 237 987</b>	<b>844 598</b>

Утверждено и подписано «24» августа 2017г.

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер



Широбокова В.Г.

**«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**Промежуточный отчет о прибылях и убытках**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	56 648	45 686
Процентные расходы	15	(16 484)	(11 316)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	15	<b>40 164</b>	<b>34 370</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	1 010	7 908
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>41 174</b>	<b>42 278</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		129	103
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(259)	(552)
Комиссионные доходы	16	8 541	5 058
Комиссионные расходы	16	(1 572)	(967)
Прочие операционные доходы	17	568	830
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>48 581</b>	<b>35 739</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(39 448)	(28 700)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>9 133</b>	<b>7 039</b>
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	19	(1 986)	(2 051)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>7 147</b>	<b>4 988</b>

Утверждено и подписано «24» августа 2017г.

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер



Широбокова В.Г.

**«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**Промежуточный отчет о совокупном доходе за год**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		7 147	4 988
Прочий совокупный доход		0	0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		7 147	4 988

Утверждено и подписано «24» августа 2017г.

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер



Широбокова В.Г.

**«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток за 31.12.2015г.</b>		<b>237 435</b>	<b>76 282</b>	<b>313 717</b>
Совокупный доход		0	4 988	4 988
Взносы участников в уставный капитал		0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников		(645)	0	(645)
<b>Остаток за 30.06.2016г.</b>		<b>236 790</b>	<b>81 270</b>	<b>318 060</b>
<b>Остаток за 31.12.2016г.</b>		<b>236 790</b>	<b>87 927</b>	<b>324 717</b>
Совокупный доход		0	7 147	7 147
Взносы участников в уставный капитал		0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников		645	(645)	0
<b>Остаток за 30.06.2017г.</b>		<b>237 435</b>	<b>94 429</b>	<b>331 864</b>

Утверждено и подписано «24» августа 2017г.

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер



Широбокова В.Г.

**«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**Промежуточный отчет о движении денежных средств**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	15	57 081	46 323
Проценты уплаченные	15	(18 538)	(15 491)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		129	103
Комиссии полученные	16	8 490	5 045
Комиссии уплаченные	16	(1 572)	(967)
Прочие операционные доходы	17	568	830
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	18	(38 403)	(27 893)
Уплаченный налог на прибыль	19	(1 641)	(2175)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>6 114</b>	<b>5 775</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		1 626	(346)
Чистое снижение (прирост) по выпущенным ценным бумагам		0	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(411 643)	(42 840)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	52 396	(42 836)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(1 261)	(611)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		420 512	60 393
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	(2 216)	899
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	<b>65 528</b>	<b>(19 566)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	8	<b>(270)</b>	<b>96</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Внесенные доли участников	14	0	(645)
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников			0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников			0

Возврат прочих заемных средств		0	(645)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в финансовой деятельности</b>		(259)	(552)
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		64 999	(20 667)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		85 238	69 722
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	150 237	49 055
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	57 081	46 323

Утверждено и подписано «24» августа 2017г.

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер



Широбокова В.Г.

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (ООО «НОВОКИБ»)**

**Примечания в составе неаудированной промежуточной**  
**Финансовой отчетности за 30 июня 2017 года**  
*(в тысячах рублей)*

## **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

**Полное наименование банка:** «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование банка: **ООО «НОВОКИБ»** (далее - Банк).

Основной государственный регистрационный номер: **1024200001792**.

Дата регистрации: 29 июля 2002 г.

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» – это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Участниками Банка являются юридическое и физическое лицо. В течение 2016 года существенно изменились доли участников в структуре уставного капитала Банка. По состоянию на 01 июля 2017 года основным участником Банка, имеющим долю более 5% в уставном капитале, является Щукин А.Ф. (99,94%).

По состоянию за 30 июня 2017 года Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Высшим органом управления в период между Общими Собраниями Участников является Совет Директоров Банка, осуществляющий в течение отчетного года общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 5 человек.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников, Положения о Совете Директоров Банка от 28.04.2008г. Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями Участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

Основные виды операций, проводимых Банком: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, предоставление в аренду депозитных ячеек, привлечение средств в депозиты в национальной и иностранной валютах, предоставление клиентам услуг по системе «Мобильный Банк», «Интернет-Банк Faktura.ru». Банк предоставляет клиентам возможность использования банковских карт в системе расчетов по банковским картам «Золотая Корона», «МИР», осуществляет переводы физических лиц без открытия банковского счета по системам «Contact» и «Золотая корона».

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк по состоянию на 01.07.2017 г. не является зависимым ни от одной из организаций, также не имеет организаций, зависимых от него.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, д.69.

Банк не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов Банка на 01 июля 2017 года – 1 по адресу: 652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 5.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01 июля 2017 года составила 56 человек (01 июля 2016 года – 49 человек).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Восстановление российской экономики в I полугодии 2017 г. продолжилось. Согласно данным Росстата, годовой прирост ВВП ускорился до 0,5% после 0,3% кварталом ранее. Сохранилась тенденция к восстановлению производственной активности как в России в целом, так и в большинстве регионов. Годовой темп прироста промышленного производства с устранением календарного фактора находился в положительной области. В апреле он достиг 2,9% – максимального значения с января 2015 г., однако заметный положительный вклад внесло производство электрической и тепловой энергии на фоне нетипично холодной погоды в апреле.

Динамика промышленного производства по видам товаров, как и ранее, была неоднородной. В марте-апреле рост производства обеспечивался главным образом за счет выпуска сырья и промежуточной продукции (металлургическая продукция, нефтепродукты, добыча газа). Некоторое оживление намечилось и в производстве потребительских товаров. При этом динамика производства инвестиционных товаров оставалась сдержанной, в частности в апреле 2017 г. несколько замедлились восстановительные процессы в машиностроении. При этом наблюдалось расширение импорта инвестиционных товаров в условиях укрепления рубля. Инвестиции в оборудование, в том числе импортное, создают предпосылки для модернизации производства и расширения выпуска в дальнейшем. На динамике выпуска инвестиционных товаров также отразилось продолжающееся сокращение производства строительных материалов в годовом выражении, связанное с дальнейшим уменьшением объема строительных работ, в том числе в жилищном строительстве. Снижение ввода в эксплуатацию жилья было отчасти отложенной реакцией на сокращение реальных располагаемых доходов населения и ухудшение ценовых и неценовых условий ипотечного кредитования в 2014–2015 годах. По оценкам Банка России, переход годового темпа прироста жилищного строительства в положительную область можно ожидать не ранее второй половины 2017 г.

При этом инвестиционная активность в российской экономике продолжила расширяться. Годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в I квартале 2017 г. составил 2,3%. В апреле оживление инвестиционной активности, как и производственной, несколько ускорилось. Этому способствовала тенденция к улучшению финансового положения предприятий, а также позитивное влияние укрепления рубля на капиталоемкие и высокотехнологичные виды деятельности. Фактором, несколько сдерживающим их рост, может послужить неустойчивая динамика настроений производителей в отношении скорости восстановления спроса на их продукцию. Восстановительные процессы постепенно приобретали устойчивость не только в производственном секторе, но и в динамике потребительского спроса. В марте снижение оборота розничной торговли замедлилось с 2,8 до 0,4% в годовом выражении, а в апреле – прекратилось. При этом рост выпуска потребительских товаров происходил во многом за счет товаров длительного пользования (бытовой техники, автомобилей), что может быть признаком возобновившейся реализации отложенного спроса населения и наблюдается как в России в целом, так и в региональном разрезе.

Одним из факторов оживления спроса в I полугодии 2017 г. послужила наблюдаемая с середины 2016 г. благоприятная динамика реальной заработной платы, в первую очередь связанная с общим ростом спроса на труд при сохранении невысокого уровня безработицы (5,2% с коррекцией на сезонность). Кроме того, рост заработной платы мог быть связан с наблюдавшимися в последние годы структурными изменениями на рынке труда, такими как смещение спроса работодателей в пользу высококвалифицированной рабочей силы, сокращение разрыва между оплатой труда

в бюджетном и частном секторах. Вместе с тем рост реальной заработной платы не компенсировал понижительной динамики других видов доходов. Реальные располагаемые доходы в годовом выражении продолжили сокращаться, в то время как в квартальном сопоставлении с исключением сезонного фактора остановились на уровне конца предыдущего года, что отражается в сдержанном восстановлении спроса.

За I полугодие индекс промпроизводства в Кузбассе составил 103,7 % к соответствующему периоду 2016 года. Рост промышленного производства обеспечен увеличением объемов добычи угля на 6,4 %, производства кокса и нефтепродуктов – на 8,4 %, химических веществ и продуктов – на 5,9 %, металлургической продукции – на 3,2 %. Также увеличился выпуск машин и оборудования – на 39,8 %, электрооборудования – на 7 %, лекарств – на 24,7 %, текстильных изделий – на 7,7 %. Рост индекса промпроизводства в Кузбассе значительно превышает показатели роста по России (102%).

По оценкам Банка России, ВВП продолжит восстановление с годовым темпом прироста примерно 0,9–1,3%. Росту экономики наряду с благоприятной динамикой инвестиционной активности будет способствовать также постепенное восстановление потребительского спроса. При этом проводимая политика фискальной консолидации будет способствовать поддержанию устойчивости государственных финансов и не станет препятствовать дальнейшему восстановлению экономической активности в России.

За 1-ое полугодие 2017 г. кредитование субъектов предпринимательства в Кемеровской области снизилось по сравнению со 2-ым полугодием 2016 г. За 1-ое полугодие объем кредитования субъектов предпринимательства составил 158 654 млн. рублей, за предыдущее полугодие объем кредитования составлял 196 235 млн. рублей. По состоянию на 01.07.2017 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 158 654 млн. рублей, что меньше достигнутого объема кредитования за 2-ое полугодие 2016 года на 19,2% (или на 37 581 млн. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает 1-ое место, на 2-ом месте Новосибирская область.

Таким образом, можно констатировать снижение объема кредитования в 1-ом полугодии 2017 г. по сравнению со 2-ым полугодием 2016 г.

Предприятия Кемеровской области наиболее активно привлекали банковские ресурсы в сферы: добыча полезных ископаемых, в обрабатывающие производства и в оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Индекс промышленного производства в Кемеровской области за 1 полугодие 2017 г. составил 103,7% (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Кредитование субъектов предпринимательства не продемонстрировало особого оживления, также, как и потребительское кредитование, в котором произошло некоторое снижение объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц на 01.07.2017 г. составил 49 585 млн. рублей, в то время как по состоянию на 01.01.2017 г. – 62 035 млн. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 1-ое полугодие снизился на 12 450 млн. рублей.

На фоне снижения ключевой ставки процентные ставки по кредитам сократились. При этом их уровень поддерживает сбалансированный спрос на кредит. Восстановление потребления пока не опережает рост заработной платы. Банки продолжают придерживаться консервативной политики, смягчая ценовые и неценовые условия кредитования, прежде всего для надежных заемщиков.

В 1-ом полугодии 2017 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.07.2017 г. в России функционируют 589 по сравнению с 623 кредитных организаций на 01.01.2017 г.

### **3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность, согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с

МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая применялась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г.

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации.**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

*«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7* (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

**Валюта оценки и представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**Принципы оценки финансовых показателей.** Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **Ключевые методы оценки.**

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

## **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах и на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств.

### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

### **Расчеты по банковским картам**

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

## **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства на различные сроки в других кредитных организациях. Предоставленные средства отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Изначально средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости, которая основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Впоследствии данные средства учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Для кредитов и средств, не имеющих фиксированного срока погашения, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Суды и средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под обесценение. Для создания резервов под обесценение межбанковских кредитов Банк применяет принципы, используемые в отношении кредитов, выданных клиентам. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

## **Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность - денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты не включаются в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Для МСФО дебиторская задолженность – это средства, предоставленные клиентам Банка без заключения кредитного договора.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии краткосрочного кредита с достаточно частой уплатой процентов допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность незначительно отличается от эффективной.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в ОПУ как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в ОПУ с использованием метода эффективной доходности.

## **Обесценение финансовых активов**

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Группы, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

*Восстановление обесценения.* Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Величина резерва определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной эффективной ставке процента по данному кредиту. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Отдельное мотивированное суждение по каждому клиенту по МСФО не формируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Совета Директоров Банка только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур по российскому законодательству и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в ОПУ.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает также и субъективный фактор.

### **Векселя приобретенные**

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на финансовом рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, установленной для этих категорий активов.

## **Основные средства**

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк относит материальные объекты имущества, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода для осуществления уставной деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения (включая расходы по транспортировке, монтажу, а также другие затраты, связанные с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию), либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем профессиональной оценки. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки основных средств, отражается в статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той мере, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Для целей настоящей отчетности фонд переоценки основных средств, отражаемый в отчете об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между суммой выручки от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы и используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения, а после первоначального признания отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение всего срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, но ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с программным обеспечением,

которое с высокой долей вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом, и для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО признаются основными средствами.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение всего срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иностранного производства – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Земля амортизации не подлежит.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться ежегодно в конце каждого финансового года. При этом каждое значительное изменение в подходе к амортизации основного средства отражается на использовании метода его амортизации и учитывается в изменении бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация начинается с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию объекта основных средств, и прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации основного средства как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

### **Операционная аренда**

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель), начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

### **Средства других банков**

Средства других банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

### **Вклады физических лиц и средства клиентов**

Вклады физических лиц и средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

### **Заемные средства**

Банк осуществляет операции заимствования путем заключения кредитных договоров, договоров займа.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за минусом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства с процентными ставками, отличными от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для

аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. В дальнейшем балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, а соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав отчета о прибылях и убытках по статье прочих операционных доходов (расходов).

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, включающей сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода обращения данных ценных бумаг с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентами своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, что и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания, и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Банк отражает резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

#### **Доли, выкупленные у участников**

В случае если Банк выкупает доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на указанную сумму. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в ОПУ за год состоят из текущего расхода по налогу (текущее налогообложение) и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчетности. Расходы по

прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доходы/расходы признаются и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности Банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Обязательства по отложенному налогообложению признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение всего периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг пропорционально затраченному времени. Доходы в отношении услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного времени (услуги, связанные с управлением имуществом, финансовым планированием, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

### **Зачет финансовых активов и обязательств**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет отраженных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2003 года. Произведенные в соответствии с МСФО 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики за периоды до 31 декабря 2002 года.

### **Оценочные обязательства**

Оценочным является нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## **5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Остатки денежных средств за 30 июня 2017 г. составляют 150 237 тыс. руб. Сумма 3 874 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	128 839	22 626
Наличные средства	15 738	51 523
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	5 174	11 159
- других странах	0	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	489	11

Резерв на возможные потери	(3)	(81)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>150 237</b>	<b>85 238</b>

## 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты, размещенные в Банке России	642 100	231 300
Гарантийный фонд платежных систем	534	544
Наращенные процентные доходы	0	57
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>643 544</b>	<b>231 901</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года сделок «обратного РЕПО» с кредитными организациями не заключено, на балансе Банка не было учтенных векселей банков и предоставленных межбанковских кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 30 июня 2017 года все межбанковские сделки текущие, краткосрочные, замечаний по их исполнению нет, доходы получены в полном объеме – резервы под обесценение данных средств не создаются.

## 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредитов и авансов клиентам Банка представлена следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	351 772	405 367
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 890	4 203
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	86 573	97 618
Ипотечные кредиты	63 550	51 253
Дебиторская задолженность	2 819	3 976
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(47 502)	(50 496)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>460 102</b>	<b>511 921</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года банком не заключено сделок «обратного РЕПО» с негосударственными финансовыми организациями, учтенных векселей и аккредитивов не было.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Резервы под обесценение кредитов:</b>		
На начало периода	50 496	48 334
Кредиты, списанные за счет резерва	(2 203)	(3 851)
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	(791)	6 013
<b>На конец периода</b>	<b>47 502</b>	<b>50 496</b>

В первом полугодии 2017 года за счет ранее сформированного резерва Банком проведено списание безнадежных к взысканию кредитов в общей сумме 2 203 тыс. руб.: 2 142 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 61 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине. В течение всего 2016 года были списаны кредиты по 62 заемщикам в сумме 3 851 тыс.

руб.: 3 603 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 248 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	ипотечные кредиты	дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015г:</b>	<b>350</b>	<b>1 127</b>	<b>41 814</b>	<b>5 043</b>	<b>0</b>	<b>48 334</b>
- кредиты, списанные за счет резерва	0	0	(3 851)	0	0	(3 851)
- восстановление (создание) резерва за период	5154	-1127	3 729	(1 813)	70	6 013
<b>Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016г:</b>	<b>5 504</b>	<b>0</b>	<b>41 692</b>	<b>3 230</b>	<b>70</b>	<b>50 496</b>
- кредиты, списанные за счет резерва	0	0	(2 203)	0	0	(2 203)
- восстановление (создание) резерва за период	1 712	0	(2 587)	154	(70)	(791)
<b>Резерв под обесценение кредитов за 30.06.2017г:</b>	<b>7 216</b>	<b>0</b>	<b>36 902</b>	<b>3 384</b>	<b>0</b>	<b>47 502</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Прочее	2 819	3 976
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>2 819</b>	<b>3 976</b>

В первой половине 2017 года дебиторская задолженность в сумме 2 819 тыс. руб. (в 2016 году – 3 976 тыс. руб.) представлена активами Банка, реализуемыми с рассрочкой платежа. 14.07.2015г. заключен договор купли-продажи с рассрочкой платежа с физическим лицом, предмет договора – жилое помещение (квартира).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	40 000	7,9	0	0,0
Предприятия торговли	47 277	9,3	49 509	8,8
Транспорт	74 500	14,7	141 308	25,1
Строительство	0	0,0	0	0,0
Частные лица	152 942	30,1	152 847	27,2

Прочие	192 885	38,0	218 753	38,9
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>507 604</b>	<b>100</b>	<b>562 417</b>	<b>100</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года ссуды в размере свыше 10% собственного капитала Банка имеют пять клиентов, совокупная ссудная задолженность этих кредитов составляет 283 435 тыс. руб. или 55,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала шести клиентам, совокупная ссудная задолженность этих кредитов составляет 359 597 тыс. руб. или 63,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля в целом в разрезе обеспечения:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	297 874	327 803
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	141 740	151 015
Ссуды, обеспеченные прочими активами	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительством и банковскими гарантиями	10 315	16 717
Необеспеченные ссуды	57 675	66 882
<b>Итого кредитов клиентов</b>	<b>507 604</b>	<b>562 417</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57 675</b>		<b>57 675</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>					
- недвижимостью	215 556	2 890	76 609	2 819	<b>297 874</b>
- транспортными средствами	136 216	0	5 524		<b>141 740</b>
- прочими активами	0	0	0	0	<b>0</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	10 315	0	<b>10 315</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>351 772</b>	<b>2 890</b>	<b>150 123</b>	<b>2 819</b>	<b>507 604</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66 882</b>		<b>66 882</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>					
- недвижимостью	259 374	4 203	60 250	3 976	<b>327 803</b>
- транспортными средствами	145 993	0	5 022		<b>151 015</b>
- прочими активами	0	0	0	0	<b>0</b>

- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	16 717	0	16 717
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>405 367</b>	<b>4 203</b>	<b>148 871</b>	<b>3 976</b>	<b>562 417</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года на 4 129 тыс. руб. (2016 г.: 5 530 тыс. руб.). Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций Банка.

По состоянию за 30 июня 2017 года имеется не обеспеченная задолженность физических лиц в сумме 57 675 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 66 882 тыс. рублей).

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Дополнительно анализируется финансовая стабильность заемщика. Анализ осуществляется путем расчета финансовых коэффициентов и анализа других финансовых показателей заемщика для погашения ссудной задолженности. Таким образом, сотрудники кредитного отдела для создания резерва оценивая риски по каждому заемщику, принимают решение по величине формируемого резерва.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
I группа риска	2 594	2 890	39 867	16 724	0	62 075
II группа риска	345 641	0	7 786	35 801	0	389 228
III группа риска	0	0	7 519	8 376	2819	18 714
IV группа риска	0	0	2138	582	0	2 720
V группа риска	0	0	0	344	0	344
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>348 235</b>	<b>2 890</b>	<b>57 310</b>	<b>61 827</b>	<b>2 819</b>	<b>473 081</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	5 805	2 217	0	8 022
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	342	0	342
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	698	0	698
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	5 264	0	5 264
с задержкой	3 537	0	435	16 225	0	20 197

платежа свыше 360 дней						
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>3 537</b>	<b>0</b>	<b>6 240</b>	<b>24 746</b>	<b>0</b>	<b>34 523</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>351 772</b>	<b>2 890</b>	<b>63 550</b>	<b>86 573</b>	<b>2 819</b>	<b>507 604</b>
Резерв под обесценение кредитов	(7 216)	0	(3 384)	(36 902)	0	(47 502)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>344 556</b>	<b>2 890</b>	<b>60 166</b>	<b>49 671</b>	<b>2 819</b>	<b>460 102</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
I группа риска	3 337	4 203	26 164	20 989	0	54 693
II группа риска	397 243	0	12 395	35 334	0	444 972
III группа риска	1 250	0	11 746	12 267	3976	29 239
IV группа риска	0	0	0	1 056	0	1 056
V группа риска	0	0	0	216	0	216
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>401 830</b>	<b>4 203</b>	<b>50 305</b>	<b>69 862</b>	<b>3 976</b>	<b>530 176</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	378	593	0	971
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	1 331	0	1 331
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	532	0	532
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 537	0	0	8 652	0	12 189
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	570	16 648	0	17 218
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>3 537</b>	<b>0</b>	<b>948</b>	<b>27 756</b>	<b>0</b>	<b>32 241</b>
<b>Общая сумма кредитов и</b>	<b>405 367</b>	<b>4 203</b>	<b>51 253</b>	<b>97 618</b>	<b>3 976</b>	<b>562 417</b>

<b>дебиторской задолженности</b>						
Резерв под обесценение кредитов	(5 504)	0	(3 230)	(41 692)	(70)	(50 496)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>399 863</b>	<b>4 203</b>	<b>48 023</b>	<b>55 926</b>	<b>3 906</b>	<b>511 921</b>

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше 90 дней (кроме обеспеченных ипотекой) и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	<b>Итого</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>					
Объекты жилой недвижимости	0	0	8491	0	8 491
Другие объекты недвижимости	5 056	0	0	0	5 056
Прочие активы	0	0	0	1 680	1 680
<b>Итого</b>	<b>5 056</b>	<b>0</b>	<b>8 491</b>	<b>1 680</b>	<b>15 227</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	<b>Итого</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>					
Объекты жилой недвижимости	0	0	1 870	0	1 870
Другие объекты недвижимости	5 056	0	0	0	5 056
Прочие активы	0	0	0	2 179	2 179
<b>Итого</b>	<b>5 056</b>	<b>0</b>	<b>1 870</b>	<b>2 179</b>	<b>9 105</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 363 704 тыс. руб., из них 97 794 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 164 300 тыс. руб. – заемщикам, зарегистрированным на территории республики Алтай и 101610 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 861 594 тыс. руб., из них 21 708 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 442 600 тыс. руб. – заемщикам, зарегистрированным на территории республики Алтай и 397286 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года размещенных средств по договорам обратного РЕПО и аккредитивам не было. Выданных гарантий в течение анализируемых периодов нет.

Процентные ставки по кредитам, выданным Банком в первом полугодии 2017 года, не отличались от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.)

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 30 июня 2017 года составляет 460 102 тыс. руб. (2016 год: 511 921 тыс. руб.). Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за первое полугодие 2017 года представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Примечание	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>		<b>1 268</b>	<b>5 983</b>	<b>0</b>	<b>129</b>	<b>7 380</b>	<b>258</b>	<b>7 638</b>
Балансовая стоимость								
Остаток на начало года		1 312	26 844	0	3 569	<b>31 725</b>	427	<b>32 152</b>
Поступления		0	355	0	0	<b>355</b>	0	<b>355</b>
Передачи		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Выбытия		0	(105)	0	0	<b>(105)</b>	0	<b>(105)</b>
Переоценка		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Остаток за 30 июня 2017 года		1 312	27 094	0	3 569	<b>31 975</b>	427	<b>32 402</b>
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года		44	20 861	0	3 440	<b>24 345</b>	169	<b>24 514</b>
Амортизационные отчисления		131	883	0	31	<b>1 045</b>	85	<b>1 130</b>
Обесценение стоимости основных средств		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>

Восстановление обесценения		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Выбытия		0	(105)	0	0	<b>(105)</b>	0	<b>(105)</b>
Переоценка		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Остаток за 30 июня 2017 года		175	21 639	0	3 471	<b>25 285</b>	254	<b>25 539</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года</b>		<b>1 137</b>	<b>5 455</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>6 690</b>	<b>173</b>	<b>6 863</b>

Движение основных средств и нематериальных активов за первое полугодие 2016 год представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Примечание	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>		<b>0</b>	<b>5 846</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>5 910</b>	<b>767</b>	<b>6 677</b>
Балансовая стоимость								
Остаток на конец года		0	25 952	0	3 712	<b>29 664</b>	3 314	<b>32 978</b>
Поступления		0	328	0	0	<b>328</b>	0	<b>328</b>
Передачи		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Выбытия		0	0	0	0	<b>0</b>	(2 887)	<b>(2 887)</b>
Переоценка		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Остаток за 30 июня 2016 года		0	26 280	0	3 712	<b>29 992</b>	427	<b>30 419</b>
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на конец года		0	20 106	0	3 649	<b>23 755</b>	2 547	<b>26 302</b>
Амортизационные отчисления		0	797	0	10	<b>807</b>	424	<b>1 231</b>
Обесценение стоимости основных средств		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Восстановление обесценения		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Выбытия		0	0	0	0	<b>0</b>	(2 887)	<b>(2 887)</b>
Переоценка		0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
Остаток за 30 июня 2016 года		0	20 106	0	3 649	<b>24 562</b>	84	<b>24 646</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2016 года</b>		<b>0</b>	<b>5 846</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>5 430</b>	<b>343</b>	<b>5 773</b>

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Справедливой стоимостью основных средств признается сумма средств, на которую можно обменять имущество при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

В связи с тем, что Банк использует нематериальные активы сроком использования более одного года, данные активы в сумме 173 тыс. руб. признаны в составе основных средств в отчете по МСФО за 30 июня 2017 г. (за 30 июня 2016 года – 343 тыс. руб.).

Амортизация по МСФО начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иномарки – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности.

## 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Основные статьи прочих активов Банка представлены в следующей таблице:

	за 30 июня 2017 года	2016 год
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	460	393
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	35	25
Прочие	2 270	1 229
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 765</b>	<b>1 647</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(854)	(1 048)
<b>Итого прочих активов за вычетом сформированных резервов</b>	<b>1 911</b>	<b>599</b>

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	за 30 июня 2017 года	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 048	1 585
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(80)	(202)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(114)	(335)
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	<b>854</b>	<b>1 048</b>

## 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также средства на счетах физических лиц:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	0	0
текущие (расчетные) счета	0	0

<b>Прочие юридические лица</b>	<b>817 565</b>	<b>298 042</b>
Текущие (расчетные) счета	801 894	119 475
срочные депозиты	15 671	178 567
<b>Физические лица</b>	<b>114 762</b>	<b>215 829</b>
текущие счета (вклады до востребования)	17 541	21 596
срочные вклады	97 221	194 233
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>932 327</b>	<b>513 871</b>

В первой половине 2017 года все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях, поэтому у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Угольная промышленность	50 010	5,4	21 290	4,1
Страхование	966	0,1	1 766	0,4
Строительство	20 615	2,2	43 815	8,5
Предприятия торговли	551 700	59,2	119 317	23,2
Частные лица	114 762	12,3	215 829	42,0
Прочие	194 274	20,8	111 854	21,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>932 327</b>	<b>100</b>	<b>513 871</b>	<b>100</b>

В составе средств клиентов депозиты юридических лиц являются крайне стабильными источниками. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 932 327 тыс. руб. (2016 год: 513 871 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 11. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 30 июня 2017 года у Банка отсутствовали прочие заемные средства.

## 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

За 30 июня 2017 года Банк не имел выпущенных долговых обязательств (векселей).

## 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства Банка за 2016-2017гг. составили:

	30 июня 2017 год	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	822	1 071
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 339	2 103
Оценочные обязательства	0	0
Отложенный доход	0	0
Прочее	249	2 452
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 410</b>	<b>5 626</b>

Балансовая стоимость прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по

состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

За отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 3 410 тыс. руб. (31 декабря 2016 год: 5 626 тыс. руб.)

#### 14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, у Банка сформирован Уставный Капитал (очередное увеличение которого состоялось в 2014 году), состоящий из взносов его участников, общей номинальной стоимостью 207 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Российского законодательства и положениями Устава Банка каждый участник в любое время может подать заявку на выход из состава участников Банка. В этом случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли в оценке по состоянию на дату выхода.

Объявленный уставный капитал, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Номинальные доли за 31 декабря 2015 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 30.06.2016	Номинальные доли за 31 декабря 2016 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 30.06.2017
Уставный капитал	207 000	237 435	207 000	237 435
Доли уставного капитала, выкупленные у участников	0	645	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>207 000</b>	<b>236 790</b>	<b>207 000</b>	<b>237 435</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования (путем применения индекса потребительских цен Российской Федерации).

#### 15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура процентных доходов и расходов банка за 2017 – 2016 гг. представлена в следующей таблице:

	30 июня 2017 год	30 июня 2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	41 222	42 353
Средства в других банках	15 423	3 332
Корреспондентские счета в других банках	3	1
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>56 648</b>	<b>45 686</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(9 325)	(1 314)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
Срочные вклады физических лиц	(6 339)	(9 767)
Срочные депозиты банков		
Текущие (расчетные) счета	(820)	(235)
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(16 484)</b>	<b>(11 316)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>40 164</b>	<b>34 370</b>

## 16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура комиссионных доходов и расходов Банка за 2017-2016 гг. представлена в таблице:

	30 июня 2017 год	30 июня 2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	4 627	3 529
Комиссия по кассовым операциям	1 119	796
Комиссия за инкассацию	1 927	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	163
Прочие	868	570
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>8 541</b>	<b>5 058</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(514)	(693)
Комиссия по кассовым операциям	(25)	(151)
Комиссия за инкассацию	(898)	0
Прочие	(135)	(123)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 572)</b>	<b>(967)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>6 969</b>	<b>4 091</b>

## 17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

	30 июня 2017 год	30 июня 2016 год
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	24	27
Доход от аренды	11	9
Доход от выбытия основных средств	0	0
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	190	319
Прочее	343	475
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>568</b>	<b>830</b>

## 18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Структура операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

	30 июня 2017 год	30 июня 2016 год
Расходы на персонал	23 976	17 488
Амортизация основных средств	1 186	1 075
Коммунальные услуги	113	129
Расходы по операционной аренде (основных средств)	6 920	4 624
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	448	437
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 982	2 149
Реклама и маркетинг	428	314
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	659	538
Расходы по выплате действительной стоимости доли вышедшим участникам Банка	0	0
Прочие [должны быть не более 10%]	2 736	1 946
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>39 448</b>	<b>28 700</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные Законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5 638 тыс. руб. (первое полугодие 2016 года: 4 038 тыс. руб.).

## 19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 30 июня 2017 года	За 30 июня 2016 года
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль:	(1 678)	(1 966)
Изменения отложенного налогового обязательства, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(308)	(85)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 986)</b>	<b>(2 051)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению:

	За 30 июня 2017 года	За 30 июня 2016 года
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>9 133</b>	<b>7 039</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2016г -20%, 2017 – 20%)	1 827	1 408
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	467	728
Воздействие временных разниц	(308)	(85)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 986</b>	<b>2 051</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации за 2015-2016 гг.

Наименование показателей	31 декабря 2016г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	30 июня 2017г
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	460	30	0	490
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	(590)	181	0	(409)
Прочее	1 891	( 519)	0	1 372
<b>Чистый отложенный актив</b>	<b>1 761</b>	<b>(308)</b>	<b>0</b>	<b>1 453</b>
Признанный отложенный актив	1 761	(308)	0	1 453
<b>Чистый отложенный актив (обязательство)</b>	<b>1 761</b>	<b>(308)</b>	<b>0</b>	<b>1 453</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации за 2015-2016 гг.

Наименование показателей	31 декабря 2015г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	30 июня 2016г
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	870	(283)	0	587
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	(2 978)	2 202	0	(776)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 488	(1488)	0	0
Прочее	2 407	(516)	0	1 891
<b>Чистый отложенный актив</b>	<b>1 787</b>	<b>(85)</b>	<b>0</b>	<b>1 702</b>
Признанный отложенный актив	1 787	(85)	0	1 702
<b>Чистый отложенный актив (обязательство)</b>	<b>1 787</b>	<b>(85)</b>	<b>0</b>	<b>1 702</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г. 20%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

## 20. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США, 67,4993 рублей за 1 евро. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

## 21. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), географический риск, операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты кредитного отдела, службы управления рисками, анализа и отчетности, в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения о его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

В Банке создан кредитный Комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщика. Заседания кредитного Комитета проводятся по мере необходимости. 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.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, поручительство, транспортные средства, производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В Банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Регламента работы с просроченными (проблемными) кредитами для кредитного отдела, отдела экономической безопасности и юридического отдела ООО «НОВОКИБ» (редакция 7)», утвержденным Председателем Правления Банка 18.01.2017г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкций Банка России. Службой управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно определяются и доводятся до всех структурных подразделений Банка лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков-акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются службой управления рисками, анализа и отчетности ежедневно. Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечании 7.

#### **Географический риск**

Географический риск является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

**Страновой риск** (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

#### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с тем, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг.

Ответственный сотрудник Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### **Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника отдела финансового мониторинга и валютного контроля входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению. Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе. В 2016 году Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 264 154	329 935	935 016	833 606	315 896	517 710
Доллары США	2 023	797	1 226	8 991	8 373	618
Евро	1 810	1 929	(119)	2 001	448	1 553
Итого	1 267 987	331 864	936 123	844 598	324 717	519 881

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	123	0	62	0
Ослабление доллара США на 10%	(123)	0	(62)	0
Укрепление ЕВРО на 10%	(12)	0	155	0
Ослабление ЕВРО на 10%	12	0	(155)	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого
<b>30 июня 2017 года</b>						
Итого финансовых активов	<b>813 701</b>	<b>117 489</b>	<b>68 049</b>	<b>194 612</b>	<b>74 136</b>	<b>1 267 987</b>
Итого финансовых обязательств	<b>909 069</b>	<b>0</b>	<b>18 204</b>	<b>8 850</b>	<b>-</b>	<b>936 123</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 г.</b>	<b>(95 368)</b>	<b>117 489</b>	<b>49 845</b>	<b>185 762</b>	<b>74 136</b>	<b>331 864</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов	<b>344 029</b>	<b>271 522</b>	<b>69 303</b>	<b>94 911</b>	<b>64 833</b>	<b>844 598</b>
Итого финансовых обязательств	<b>421 083</b>	<b>0</b>	<b>16 253</b>	<b>82 545</b>	<b>-</b>	<b>519 881</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(77 054)</b>	<b>271 522</b>	<b>53 050</b>	<b>12 366</b>	<b>64 833</b>	<b>324 717</b>

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

в %

	2017 год				2016 год			
	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,5	-	-	-	0,5	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16,2	-	-	-	16,0	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	7,0	-	-	-	7,0	-	-
- срочные депозиты	-	7,9	-	-	-	8,1	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском),

независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5 % от суммы капитала.

**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. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 93,8% (2016 г.: 50,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 95,9% (2016 г.: 95,8%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 46,0% (2016 г.: 45,7%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки по исполнению обязательств.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	101 879	-	4 033	8 850	-	114 762
Средства клиентов – прочие	804 467	-	13 100	-	-	817 567
Итого средства клиентов	906 346	-	17 133	8 850	-	<b>932 329</b>
Прочие обязательства	2 723	-	1 071	-	-	<b>3 794</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>909 069</b>	<b>0</b>	<b>18 204</b>	<b>8 850</b>	<b>-</b>	<b>936 123</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	131 563	-	15 721	68 545	-	215 829
Средства клиентов – прочие	284 042	-	-	14 000	-	298 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	415 605	-	15 721	82 545	-	<b>513 871</b>
Прочие обязательства	5 478	-	532	-	-	<b>6 010</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>421 083</b>	<b>0</b>	<b>16 253</b>	<b>82 545</b>	<b>-</b>	<b>519 881</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	150 237	-	-	-	-	<b>150 237</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	3 874	<b>3 874</b>
Средства в других банках	643 544	-	-	-	-	<b>643 544</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	19 920	114 122	68 049	194 612	63 399	<b>460 102</b>
Прочие активы	-	1 911	-	-	-	<b>1 911</b>
Отложенный налоговый актив	-	1 456	-	-	-	<b>1 456</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 863	<b>6 863</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>813 701</b>	<b>117 489</b>	<b>68 049</b>	<b>194 612</b>	<b>74 136</b>	<b>1 267 987</b>
Средства клиентов	906 346	-	17 133	8 850	-	<b>932 329</b>
Прочие обязательства	2 723	-	1 071	-	-	<b>3 794</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>909 069</b>	<b>0</b>	<b>18 204</b>	<b>8 850</b>	<b>-</b>	<b>936 123</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31</b>	<b>(95 368)</b>	<b>117 489</b>	<b>49 845</b>	<b>185 762</b>	<b>74 136</b>	<b>331 864</b>

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>декабря 2016 года</b>						
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(95 368)</b>	<b>22 121</b>	<b>71 966</b>	<b>257 728</b>	<b>331 864</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	85 238	-	-	-	-	<b>85 238</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 500	<b>5 500</b>
Средства в других банках	231 901	-	-	-	-	<b>231 901</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	26 890	271 522	66 903	94 911	51 695	<b>511 921</b>
Прочие активы	-	-	599	-	-	<b>599</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	1 801	-	-	<b>1 801</b>
Основные средства	-	-	-	-	7 638	<b>7 638</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>344 029</b>	<b>271 522</b>	<b>69 303</b>	<b>94 911</b>	<b>64 833</b>	<b>844 598</b>
Средства клиентов	415 605	-	15 721	82 545	-	<b>513 871</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 478	-	532	-	-	<b>6 010</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>421 083</b>	<b>0</b>	<b>16 253</b>	<b>82 545</b>	-	<b>519 881</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(77 054)</b>	<b>271 522</b>	<b>53 050</b>	<b>12 366</b>	<b>64 833</b>	<b>324 717</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(77 054)</b>	<b>194 468</b>	<b>247 518</b>	<b>259 884</b>	<b>324 717</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с этим они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Существенная доля ресурсов до востребования, в связи с длительными сроками нахождения на счетах в Банке, исходя из опыта, накопленного Банком за предыдущие отчетные периоды, указывает на то, что данные ресурсы формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям Банка, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по

приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии (правом досрочного закрытия). Согласно кредитному договору об открытии кредитной линии Банк предоставляет такой кредит только при условии наличия свободных кредитных ресурсов.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистых разрывов, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем). В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки; разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного уровня договорной дисциплины позволяет признать уровень правового риска по состоянию на 30 июня 2017 года приемлемым для Банка.

## 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским

соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения-10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 год	2016 год
Основной капитал	336 612	323 636
Дополнительный капитал	5 252	12 239
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>341 864</b>	<b>335 875</b>

В течении первого полугодия 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

## 24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Судебные разбирательства.

В первом полугодии 2017 года Банком было подано 29 исковых заявления на 2 213 738,39 рублей; получено 43 исполнительных документов на 7 074 739,69 руб.

В 2016 году Банком было подано 104 исковых заявления на 9 414 281,88 рублей; получено 77 исполнительных документов на 3 226 591,25 руб.

По состоянию за 30 июня 2016 года и 30 июня 2017 года Банк не формировал соответствующие резервы.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Данная ситуация приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк отвечает требованиям налогового законодательства, регламентирующего налогообложение его операций. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде.** В таблице ниже предусмотрены минимальные суммы будущей арендой платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	За 30 июня 2017 года	За 30 июня 2016 года
Менее 1 года	706	706
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>706</b>	<b>706</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 года	2016 год
Обязательства по предоставлению кредитов (включены суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	0	0
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	18 937	6 706
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(238)	(391)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>18 699</b>	<b>6 315</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

**Заложенные активы.** По состоянию за 30 июня 2017 года у Банка не было активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 3 874 тыс. руб. (2016 год: 5 500 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов основана на расчете стоимости чистых активов.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предлагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по кредитам:

	30 июня 2017 год	2016 год
	% в год	% в год
Кредиты		
- юридическим лицам	13,5%-17%	14,5%-17%
- предпринимателям	15%-17%	15%-17%
- физическим лицам	17%-22%	16%-23%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется

существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Банк полагает, что балансовая стоимость обязательств (в т.ч. средств клиентов) равна их справедливой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по привлеченным средствам:

	30 июня 2017 год	2016 год
	% в год	% в год
Депозиты		
- юридическим лицам	6%-7%	7%-9%
- физическим лицам	6,5%-7,5%	6,5%-11%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	150 237	150 237	85 238	85 238
Средства в других банках	643 544	643 544	231 901	231 901
Кредиты и дебиторская задолженность	460 102	460 102	511 921	511 921
<b>Итого финансовых активов:</b>	<b>1 253 883</b>	<b>1 253 883</b>	<b>829 060</b>	<b>829 060</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	932 329	932 329	513 871	513 871
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>932 329</b>	<b>932 329</b>	<b>513 871</b>	<b>513 871</b>

## 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2017 года:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	4 931	33 879	<b>38 810</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	<b>0</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	78	373	<b>451</b>
3.	Средства клиентов	501	190	18 640	<b>19 331</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	294	3205	<b>3 499</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	294	3205	<b>3 499</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	50	162	<b>212</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	50	162	<b>212</b>

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2016 год:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 205	5 432	<b>10 637</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	<b>0</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	83	813	<b>896</b>
3.	Средства клиентов	906	345	3 594	<b>4 845</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	195	337	<b>532</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	195	337	<b>532</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3	24	255	<b>282</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	24	255	<b>282</b>

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

№ п/п	Виды вознаграждений	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
-------	---------------------	-------------------	-------------------

1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	6 050	4 653
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 943	2 980
1.1.1	единоличный исполнительный орган	1 592	1 180
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	2 351	1 800
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	2 107	1 673
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	56	49
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9
3.1.1	Совет Директоров	5	5

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

В течение 2016 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

## 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты нет.

## 28. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.**

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

### **Налог на прибыль.**

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По некоторым сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

### **Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.**

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова