

**Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Открытое акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность по состоянию на 30 июня 2017 года.**

Москва, 2017

Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 30 июня 2017 года)

		30.06.2017	
	Примечание	неаудированные данные	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	137 201	323 873
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6 687	9 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Средства в других банках	6	620 857	576 290
Кредиты и дебиторская задолженность	7	□60 721	320 914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	63 762	1 710
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для погашения			
Основные средства	9	2 450	2 495
Нематериальные активы		7 516	7 293
Текущие требования по налогу на прибыль		34	7 179
Отложенные налоговые требования		-	-
Прочие активы	10	8 688	3 070
Итого Активов:		1 007 916	1 252 785
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	11	184 377	505 411
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Прочие заемные средства	12	112 262	115 248
Прочие обязательства	13	102 594	8 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Итого обязательств:		399 233	629 367
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		268 457	268 457
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(253)	(127)
Фонд переоценки основных средств		-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале		-	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		340 479	355 088
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	14	608 683	623 418
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 007 916	1 252 785

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная



АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**Промежуточный отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля за шесть месяцев, закончившихся)**

	Примечание	30.06.2017 неаудированные данные	30.06.2016 неаудированные данные
Процентные доходы	16	43 297	72 177
Процентные расходы	16	(15 436)	(19 368)
Чистые процентные доходы		27 861	52 809
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(5 943)	(3 910)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		21 918	48 899
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(122)	(89)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 618	21 168
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(16 617)	(16 359)
Комиссионные доходы	17	5 387	3 456
Комиссионные расходы	17	(1 693)	(711)
Изменение прочих резервов		(3 945)	(2 845)
Чистые доходы от непрофильных видов деятельности		-	(2 531)
Прочие чистые операционные доходы		(21)	309
Чистые доходы (расходы)		30 525	51 297
Административные и прочие операционные расходы	23	(44 409)	(58 482)
Операционные доходы / (расходы)		(13 884)	(7 185)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(13 884)	(7 185)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	25	(725)	(5 592)
Прибыль (Убыток) за период		(14 609)	(12 777)
Распределение прибыли (начисленные дивиденды)			
Не распределенная прибыль (Убыток) за период		(14 609)	(12 777)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(126)	1 013
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(203)
Итого прочих совокупный доход за год, за вычетом налогов		(126)	810
Совокупный доход за год		(14 735)	(11 967)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ю.А. Заславский

Т.М. Кульбачная

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля за шесть месяцев, закончившихся)**

примечания	30.06.2017 неаудирова нные данные	30.06.2016 неаудирова нные данные
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	43 297	72 177
Проценты уплаченные	(15 436)	(19 368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25 618	21 168
Комиссии полученные	5 387	3 456
Комиссии уплаченные	(1 693)	(711)
Чистые операционные доходы, доходы от непрофильных видов деятельности, доходы от ПФИ	(21)	(2 222)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(44 364)	(58 131)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги	6 420	(3 460)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	19 208	12 909
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 274	(4 380)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(44 567)	137 454
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	154 250	(114 217)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(9 584)	3 956
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(321 034)	240 925
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	93 921	1 752
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(104 532)	278 399
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(62 300)	22 240
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые для погашения"		
Изменение стоимости основных средств	(223)	(9 563)
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов	-	1 701
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(62 523)	14 378
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций		
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	-	(3 618)

Изменение стоимости заемных средств		(2 986)	(16 388)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(2 986)	(20 006)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(16 631)	(16 360)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(186 672)	256 411
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	323 873	263 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	137 201	520 136

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная



АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля)**

Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2017 года	268 457	-	(127)	355 088	623 418
Совокупный доход:					
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	(126)	(14 609)	(14 735)
Остаток на 30 июня 2017 года неаудированные данные	268 457	-	(253)	340 479	608 683

Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2016 года	268 457	-	(1 226)	338 751	605 982
Совокупный доход:					
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	1 013	(12 777)	(11 764)
Остаток на 30 июня 2016 года неаудированные данные	268 457	-	(213)	325 974	594 218

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.А. Заславский

Т.М. Кульбачная

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка "ТЕНДЕР-БАНК" (акционерного общества), далее по тексту именуемого «Банк», подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2252 от 31.03.2015 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2252 от 31.03.2015 г.

Адрес регистрации:

Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 28.08.2017 решением Правления Банка.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту - «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
59,0855 рубля за 1 доллар США,	60,6569 рубля за 1 доллар США,
67,4993 рубля за 1 евро	63,8111 рубля за 1 евро

Примечания № 1- 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Большую часть операций Банк осуществляет на территории Российской Федерации.

Российская экономика в первом квартале 2017 года продемонстрировала небольшое восстановление. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; рост ВВП в первом квартале 2017 года оценивается в 0,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в то время как в первом квартале 2016 года падение ВВП составило 0,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Индекс промышленного производства составил 100,1% по отношению к первому кварталу 2016 года, в котором индекс промышленного производства составил 101,1%. Уверенный рост показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к первому кварталу 2016 года, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,5%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 0,7% по сравнению с темпом роста в первом квартале 2016 года 3,6%. Строительство продолжило сокращаться, снизившись на 4,3% против сокращения на 4,6% за первый квартал 2016 года.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы в первом квартале 2017 года снизился до 5,6% против 5,9% в аналогичном периоде прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 1,9% в годовом выражении против снижения на 0,6% в первом квартале 2016 года. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2% в годовом выражении по итогам первого квартала 2017 года. Темпы сокращения доходов населения заметно снизились по сравнению с результатом первого квартала прошлого года (3,7% в годовом выражении) и 2016 года в целом (5,9%). Доходы населения поддержал рост заработных плат, индексация пенсий и единовременные выплаты пенсионерам. В результате существенного снижения темпов сокращения доходов населения спад розничных продаж замедлился и составил 1,8%; в аналогичном периоде 2016 года спад розничных продаж по пересмотренным данным составил 5,0%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 4,3% в марте 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России начать поэтапное снижение ключевой ставки. В марте 2017 года ключевая ставка была снижена на 25 базисных пунктов до 9,75% годовых. В апреле 2017 года ключевая ставка была снижена на 50 базисных пунктов до 9,25% годовых.

Цена на нефть оставалась относительно стабильной. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам первого квартала 2017 года составила 52 доллара США за баррель. В январе-феврале 2017 года цены находились в диапазоне 52-55 долларов США за баррель, но в марте 2017 года снизились до 48 долларов США. Снижение цен было вызвано накоплением значительных запасов нефти, ростом добычи в США и странах ОПЕК. Зависимость курса рубля от цен на нефть снизилась. Курс доллара снизился с 60,7 до 56,4 рублей, составив в среднем по итогам первого квартала 2017 года 58,7 рублей.

Профицит счета текущих операций в первом квартале 2017 года достиг 22,8 миллиарда долларов США (12,9 миллиарда долларов США в первом квартале 2016 года). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть. Отток капитала составил 15,4 миллиарда долларов США в сравнении с 8,8 миллиарда долларов США в первом квартале 2016 года. Отток был сформирован преимущественно операциями банковского сектора по увеличению иностранных активов. Внешний долг Российской Федерации за первый квартал 2017 года вырос на 16,2

миллиарда долларов США до 529,7 миллиарда долларов США за счет валютной переоценки рублевых обязательств и привлечения иностранных инвестиций.

Российский банковский сектор в первом квартале 2017 года показал прибыль в размере 339,0 миллиардов рублей против 109,0 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за первый квартал 2017 года сократились на 1,1% после поправки на валютную переоценку по сравнению с началом 2017 года. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,1% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,1%² (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за первый квартал 2017 года на 0,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В первом квартале 2017 года депозиты населения выросли на 0,7% , а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 1,5% (после поправки на валютную переоценку).

Удельный вес просроченной задолженности за первый квартал 2017 года вырос с 6,3% до 7,1% по корпоративному и с 7,9% до 8,1% - по розничному кредитному портфелю российского банковского сектора. Остаток по счетам резервов на возможные потери в первом квартале 2017 года увеличился на 2,8% , или на 156,0 миллиардов рублей. Почти вдвое снизилась зависимость банковского сектора от привлеченных средств Банка России, одновременно более чем в два раза вырос объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального казначейства.

Ситуация на российских фондовых рынках умеренно ухудшилась. Индекс РТС по итогам первого квартала 2017 года снизился на 3%, индекс ММВБ - на 11%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

3. Основы представления отчетности

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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.

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, применение пересмотренных стандартов и реклассификации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Изменения, возникшие в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«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.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк не проводил реклассификаций финансовых инструментов, не изменял подходы к раскрытию информации о проводимых операциях и не корректировал показатели финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	58 154	42 277
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	36 208	57 021
Средства на корсчетах в кредитных организациях	28 585	67 378
Средства платежных систем и на счетах бирж	14 254	97 049
Итого денежные средства и их эквиваленты	137 201	323 873

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие кредиты и депозиты в Банке России	620 000	575 141
Средства в кредитных организациях	857	1 149
Размещенные средства по сделкам РЕПО	-	-
Резерв под возможное обесценение	-	-
Итого кредитов банкам	620 857	576 290

По состоянию на 30.06.2017 г. и 31.12.2016 г. средства в банках представлены в основном краткосрочными депозитами в Банке России.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты и дебиторская задолженность:		
Корпоративные кредиты	95 015	228 680
Потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	75 550	87 180
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	8 358
За вычетом резерва под обесценение	(9 844)	(3 304)
Итого	160 721	320 914

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты и индивидуально не обесцененные	93 821	75 550	169 371
Итого текущих кредитов	93 821	75 550	169 371
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	-	-
Индивидуально обесцененные кредиты	1 194	-	1 194
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	95 016	75 550	170 566
- резерв под обесценение	(6 348)	(3 497)	(9 844)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	88 668	72 053	160 721

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты и индивидуально не обесцененные	227 486	87 180	8 358	323 024
Итого текущих кредитов	227 486	87 180	8 358	323 024
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Индивидуально обесцененные кредиты	1 194	-	-	1 194
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	228 680	87 180	8 358	324 218
- резерв под обесценение	(2 604)	(312)	(388)	(3 304)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	226 076	86 868	7 970	320 914

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию

резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в четыре группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой группе текущих ссуд относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования.

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017	(2 604)	(312)	(388)	(3 304)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3 744)	(3 185)	388	(6 540)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017	(6 378)	(3 497)	-	(9 844)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016	(17 073)	(104)	-	(17 177)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	14 469	(208)	(388)	13 873
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016	(2 604)	(312)	(388)	(3 304)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты

предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в таблице ниже:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Недвижимость	231 419	225 479
Имущество	7 927	597
Итого:	239 347	226 076

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Долговые обязательства Российской Федерации	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	-
Корпоративные акции, котируемые на рынке	1 564	1 710
Корпоративные долговые обязательства	62 198	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	63 762	1 710

По состоянию на 30.06.2017 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами в виде: Еврооблигаций RSHB Capital S.A. ISIN: XS0366630902 и обыкновенными акциями ОАО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС) (Код государственной регистрации 1-01-04715-А).

По состоянию на 31.12.2016 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены ценными бумагами в виде акций ОАО "МТС".

Долговые обязательства отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. Корпоративные акции, отражены с учетом переоценки.

9. Основные средства

Основные средства в 2017 году:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции					
на начало периода 01.01.2017	502	3 729	4 646	2 128	11 005
Приобретение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
на конец периода 30.06.2017	502	3 729	4 646	2 128	11 005
Амортизация с учетом инфляции					
на начало периода 01.01.2017	427	2 386	3 769	1 929	8 511
Начисленная за период	50	200	(190)	(16)	44
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-	-	-
на конец периода 30.06.2017	477	2 586	3 579	1 913	8 555
Балансовая стоимость на 01.01.2017	75	1 343	877	199	2 495
Балансовая стоимость на 30.06.2017	25	1 143	1 067	215	2 450

10. Прочие активы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Расчеты на валютной бирже ММВБ	-	-
Просроченные долговые ценные бумаги	-	-
Торговая дебиторская задолженность	-	-
Расчеты по брокерским операциям	-	-
Дебиторская задолженность по платежным операциям и операциям с кредитными и дебетовыми картами	609	-
Прочая дебиторская задолженность	2 228	1 711
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(10)	(10)
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи, переплаты	9 372	1 591
Расходы будущих периодов	-	-
Внеоборотные запасы	-	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	27	122
Прочее	172	6
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 710)	(350)
Итого прочие активы	8 688	3 070

11. Средства клиентов

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	43 626	54 046
— Срочные депозиты	-	-
— Прочие привлеченные средства	-	-
Физические лица		
— Текущие/расчетные счета	68 239	128 913
— Срочные депозиты	72 512	322 452
— Прочие привлеченные средства	-	-
Итого средств клиентов	184 377	505 411

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

12. Прочие заемные средства

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Субординированные займы	112 262	115 248
Итого прочие заемные средства	112 262	115 248

По состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016 прочие заемные средства Банка представлены субординированным займом, полученным от компании RODBER LIMITED.

Субординированный займ привлечен в иностранной валюте (доллары США) под фиксированные процентные ставки.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовых гарантий	2 398	2 434
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	61	-
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	-
Прочие	96 157	552
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные вознаграждения персоналу	3 802	-
Торговая кредиторская задолженность	162	4 502
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	14	1 220

Отложенные доходы	-	-
Другие обязательства	-	-
Итого прочие обязательства	102 594	8 708

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

14. Уставный капитал

В соответствии с требованиями МСФО 29 к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала.

По состоянию за 30.06.2017 объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2017		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	210 000 000	0,001	268 457
Итого уставный капитал:	210 000 000	210 000	268 457

	2016		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	210 000 000	0,001	268 457
Итого уставный капитал:	210 000 000	210 000	268 457

Уставный капитал за период инфляции вырос на 58 457 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 210 000 тыс. руб..

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

15. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 30 июня 2017 г. – 414 047 тыс. руб. (2016 г.: 406 436 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и займы клиентам	22 100	66 712
Средства в других банках	133	274
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	20 001	4 894
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 063	297
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Итого процентных доходов	43 297	72 177
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	-	(137)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 270)	(3 896)
Срочные вклады физических лиц	(12 166)	(15 306)
Текущие (расчетные) счета	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	(29)
Итого процентных расходов	(15 436)	(19 368)
Чистые процентные доходы	27 861	52 809

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	637	1 423
Комиссия по денежным переводам	154	501
Комиссия по выданным гарантиям	4 515	1 489
По другим операциям	81	43
Итого комиссионные доходы	5 387	3 456
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(323)	(323)
Комиссия по денежным переводам	(1 208)	(122)
Комиссия по брокерским операциям	(13)	(31)
По другим операциям	(149)	(235)
Итого комиссионные расходы	(1 693)	(711)
Итого комиссионных доходов	3 694	2 745

18. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Затраты на персонал	(28 375)	(33 117)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(2 094)	(2 718)
Аренда	(5 918)	(9 196)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 117)	(6 587)
Страхование	(516)	(711)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 052)	(2 060)
Прочие расходы	(1 337)	(4 093)
Итого операционных расходов	(44 409)	(58 482)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

19. Отложенные налоги

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. 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 расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. В результате расчетов получен отложенный налоговый актив, который не признан в отчетности по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	(725)	(5 592)
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	-	-
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(725)	(5 592)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	(13 884)	(7 185)
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	-	-
Доходы (Расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	13 159	1 593
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(725)	(5 592)

21. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Банком признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический, регулярный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Банк обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

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

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30.06.2017 г.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	58 111	37 576	41 514		137 201

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 687				6 687
Средства в других банках	620 000	857			620 857
Кредиты и дебиторская задолженность	123 160	37 561			160 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 584	62 178			63 762
Основные средства	2 450				2 450
Нематериальные активы	7 516				7 516
Текущие требования по налогу на прибыль	34				34
Отложенные налоговые требования	-				-
Прочие активы	7 764	924			8 688
Итого Активов:	827 306	139 096	41 514	-	1 007 916
Обязательства					
Средства других банков	-				-
Средства клиентов	136 829	26 913	20 635		184 377
Прочие заемные средства	-	112 262			112 262
Прочие обязательства	102 594				102 594
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-				-
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Итого обязательств:	239 423	139 175	20 635	-	399 233
Чистая балансовая позиция	587 883	(79)	20 879	-	608 683

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2016 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	71 635	231 913	20 325	-	323 873
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 961	-	-	-	9 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	575 141	1 149	-	-	576 290
Кредиты и дебиторская задолженность	320 914	-	-	-	320 914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 710	-	-	-	1 710
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	9 788	-	-	-	9 788
Текущие требования по налогу на прибыль	7 179	-	-	-	7 179
Прочие активы	3 070	-	-	-	3 070
Итого Активов:	999 398	238 062	20 325	-	1 252 785
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	333 738	151 469	20 204	-	505 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	115 248	-	-	115 248
Прочие обязательства	8 708	-	-	-	8 708
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательств:	342 446	266 717	20 204	-	629 367
Чистая балансовая позиция	652 952	(28 655)	121	-	623 418

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 30 июня 2017 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток
Укрепление доллара США на 5%	(4)
Ослабление доллара США на 5%	4
Укрепление Евро на 5%	1 044
Ослабление Евро на 5%	(1 044)
Укрепление прочих валют на 5%	-
Ослабление прочих валют на 5%	-

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток
Укрепление доллара США на 5%	(1 163)
Ослабление доллара США на 5%	1 163
Укрепление Евро на 5%	6
Ослабление Евро на 5%	(6)
Укрепление прочих валют на 5%	-
Ослабление прочих валют на 5%	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 30 июня 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	137 201					137 201
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-				6 687	6 687
Средства в других банках	620 857					620 857
Кредиты и дебиторская задолженность	-	198	397	160 126		160 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	63 762				63 762
Основные средства	-				2 450	2 450
Нематериальные активы	-				7 516	7 516
Текущие требования по налогу на прибыль	-				34	34
Отложенные налоговые требования	-					-
Прочие активы	8 688					8 688
Итого Активов:	766 746	63 960	397	160 126	16 687	1 007 916
Обязательства						
Средства других банков	-					-
Средства клиентов	114 258		30 000	40 119		184 377

Прочие заемные средства	-			112 262		112 262
Прочие обязательства	102 594					102 594
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-					-
Отложенные налоговые обязательства	-					-
Итого обязательств:	216 852	-	30 000	152 381	-	399 233
Чистая балансовая позиция	549 894	63 960	(29 603)	7 745	16 687	608 683
Накопленная балансовая позиция	549 894	613 854	584 251	591 996	608 683	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	323 873	-	-	-	-	323 873
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 961	9 961
Средства в других банках	576 290	-	-	-	-	576 290
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	862	320 052	-	320 914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 710	-	-	-	-	1 710
Основные средства и НМА	-	-	-	-	9 788	9 788
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 179	7 179
Прочие активы	3 070	-	-	-	-	3 070
Итого Активов:	904 943	-	862	320 052	26 928	1 252 785
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	208 616	263 121	30 502	3 172	-	505 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	115 248	-	115 248
Прочие обязательства	8 708	-	-	-	-	8 708
Итого обязательств:	217 324	263 121	30 502	118 420	-	629 367
Чистая балансовая позиция	687 619	(263 121)	(29 640)	201 632	26 928	623 418
Накопленная балансовая позиция	687 619	424 498	394 858	596 490	623 418	
Обязательства кредитного характера						

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	137 201		137 201
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 687		6 687
Средства в других банках	620 857		620 857
Кредиты и дебиторская задолженность	160 721		160 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 762		63 762
Основные средства	2 450		2 450
Нематериальные активы	7 516		7 516
Текущие требования по налогу на прибыль	34		34
Отложенные налоговые требования	-		-
Прочие активы	8 688		8 688

Итого Активов:	1 007 916	0	1 007 916
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	160 228	24 149	184 377
Прочие заемные средства	-	112 262	112 262
Прочие обязательства	102 594	-	102 594
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Итого обязательств:	262 822	136 411	399 233
Чистая балансовая позиция	745 094	(136 411)	608 683

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	323 873	-	323 873
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 961	-	9 961
Средства в других банках	576 290	-	576 290
Кредиты и дебиторская задолженность	320 914	-	320 914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 710	-	1 710
Основные средства и НМА	9 788	-	9 788
Текущие требования по налогу на прибыль	7 179	-	7 179
Отложенные налоговые требования	-	-	-
Прочие активы	3 070	-	3 070
Итого Активов:	1 252 785	-	1 252 785
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	483 833	21 578	505 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	-	115 248	115 248
Прочие обязательства	8 708	-	8 708
Текущие налоговые обязательства	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Итого обязательств:	492 541	136 826	629 367
Чистая балансовая позиция	760 244	(136 826)	623 418

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.А. Заславский

Т.М. Кульбачная