

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Промежуточная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(неаудированная)**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном убытке	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Основная деятельность банка	7
2.	Экономическая среда. В которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3.	Основы составления отчетности	8
4.	Принципы учетной политики	8
5.	Денежные средства и их эквиваленты	16
6.	Средства в кредитных организациях	17
7.	Кредиты клиентам	17
8.	Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход	19
9.	Основные средства	20
10.	Прочие активы и обязательства	21
11.	Средства клиентов	21
12.	Выпущенные долговые обязательства	22
13.	Уставный капитал	22
14.	Чистые процентные доходы	24
15.	Чистые комиссионные доходы	24
16.	Операционные расходы	25
17.	Дивиденды	25
18.	Сегментный анализ	25
19.	Управление финансовыми рисками	25
20.	Условные обязательства, производные финансовые инструменты	32
21.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	34
22.	Сделки со связанными сторонами	35
23.	События после отчетной даты	36

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	неаудированные данные	
		30 июня 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	27098	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ		193	649
• Кредиты и займы другим банкам	6	182081	94064
• Кредиты и займы клиентам	7	57692	152777
Основные средства	9	78895	79063
Требования по текущим налогам на прибыль	10		297
Отложенные налоговые активы	10		
Прочие активы	11	1941	8502
Всего активов		347900	387031
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	12		
• Средства клиентов	12	35996	65016
• Выпущенные долговые ценные бумаги	13		
• Текущее налоговое обязательство	10		0
• Прочие заемные средства	12	50000	50000
Отложенные налоговые обязательства	10	302	1115
Прочие обязательства	11	2690	5292
Всего обязательств		88988	121423
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		438908	438908
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками		33050	25050
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(213046)	(198350)
Всего собственный капитал (дефицит собственного капитала)		258912	265608
Всего обязательств и капитала		347900	387031
Гарантии выданные		-	30000
Кредитные линии		32158	51445

Подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

«29» августа 2017 года

Ким О.В.

Кубарева Н.Н.

Примечания на страницах с 7-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный неконсолидированный отчет о СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ за период, закончившийся 30 июня 2017 г. (в тысячах российских рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ

(неаудированные данные)
За полугодие, закончившееся 30 июня

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы		26474	24832
Процентные расходы		(2381)	(2639)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	24093	22193
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности		17558	(64984)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		41651	(42791)
Комиссионные доходы	16	867	1132
Комиссионные расходы	16	(189)	(275)
Чистый комиссионный доход/(убыток)		678	857
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		354	891
Чистые доходы / (расходы) от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Другие доходы		2771	(706)
чистые доходы/(расходы)		45454	(41749)
Административные расходы	17	(60133)	(24029)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(14679)	(65778)
Расходы по налогам на прибыль	9	(17)	(148)
Прибыль/(убыток)		(14696)	(65926)
Прочая совокупная прибыль		0	0
Общая совокупная прибыль		(14696)	(65926)

Подписано от имени Правления Банка

«29» августа 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Ким О.В..

Кубарева Н.Н.

Примечания на страницах с 7-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 г.
(в тысячах российских рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	Итого собственный капитал
По состоянию за 31.12.2015	438908	(102908)		336000
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)		(65926)		(65926)
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		0		0
Остаток на 30 июня 2016 г.(неаудированные данные)	438908	(168834)		270074
Остаток за 31.12.2016	438 908	(198350)	25050	265608
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		(14696)		(14696)
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками			8000	8000
Остаток на 30 июня 2017 г.(неаудированные данные)	438 908	(213046)	33050	258912

Подписано от имени Правления Банка

«29» августа 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

Ким О.В.

Кубарева Н.Н.

Примечания на страницах с 7-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств за период,
 заканчивающийся 30 июня 2017 г. (в тысячах российских рублей)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(неаудированные данные)
 За период, закончившийся 30 июня
 2017 2016

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	45406	19293
Выплаты по процентам	(2251)	(2577)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	890	741
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(189)	(275)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за исключением переоценки	301	891
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	3003	2416
Другие поступления		
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(62582)	(22210)
Платежи по налогам на прибыль	(533)	(215)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(15955)	(1936)
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	456	(201)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	(88000)	20000
• кредитов и займов клиентам	100597	39260
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(364)	327
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков	(28781)	(75377)
• средств клиентов	-	0
• прочих займов	-	31268
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций	-	31268
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	14	(1968)
Изменения в операционных активах и обязательствах	(16078)	13309
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(32033)	11373
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и НМА	-	-
Выручка от реализации основных средств	53	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	53	-
Выплата дивидендов	-	-
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	8000	-
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(601)	(8106)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(24581)	3267
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	51679	63064
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(24581)	3267
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	27098	66331

Подписано от имени Правления Банка

«29» августа 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Ким О.В.

Главный бухгалтер

Кубарева Н.Н.

Примечания на страницах с 7-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.



Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 г. (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную финансовую отчетность Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), не входящего в банковскую группу.

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (далее "Банк") был создан 06 февраля 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и назывался Коммерческий банк "ЭКОНОМСЕРВИСБАНК". Название Банка было изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) 06 марта 2002 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной 06 марта 2002 года Центральным Банком России (далее "ЦБ РФ") № 3116.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2.

Банк не имеет представительств и филиалов в Российской Федерации, а также за рубежом.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных банков и компаний.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, а также операции с ценными бумагами.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2012, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2017 года 100% долей банка принадлежат физическим лицам. Изменений в составе участников в течение 1 полугодия 2017 г. не было.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в первом полугодии 2017г. составляла 25 человек .

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка (Протокол б/н от «29» августа 2017 г.)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало

экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением рисков при кредитовании как организаций, так и физических лиц. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 30 июня 2017г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 67,4993 за 1 евро (31 декабря 2016г. 63,8111 за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016г., за исключением указанного ниже.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году .

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупке.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, 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 совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе

прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе отчета о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе отчета о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе отчета о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе отчета о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе отчета о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты

продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здание	40
Офисное оборудование	5
Компьютерная техника	5
Легковой и специальный транспорт	5
Мебель	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом 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 срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе отчета о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе отчета о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе отчета о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	12514	25718
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	745	1770
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	13839	24191
других стран	0	0
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ	0	0
Всего денежных средств и их эквивалентов	27098	51679

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на отчетную дату не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях на 30 июня 2017 г.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имеет банков-контрагентов, на долю какого-либо из которых приходится более 10% от капитала Банка.

На счетах фонда обязательных резервов в ЦБ РФ числятся следующие средства, перечисляемые Банком на указанные счета:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в валюте РФ	183	225
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в иностранной валюте	10	424
Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	193	649

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6. Средства в кредитных организациях

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	182081	94064
Кредиты коммерческим банкам (стандартные)	0	0
Резерв под обесценение кредитов другим банкам	0	0
Итого кредиты и займы другим банкам	182081	94064

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк размещал средства, размер которых превышал 10% от капитала Банка, на депозитах в Банке России. Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов не создавались.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Кредиты клиентам	146441	259722
Резерв под обесценение кредитов (прим. 10)	(88749)	(106945)
Итого:	57692	152777

Кредитная задолженность оценена по справедливой стоимости. Все кредиты предоставлены по рыночным ставкам и являются либо краткосрочными (до года), либо их справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2017 года в балансе банка присутствуют просроченные кредиты на сумму 4492 тыс. рублей и обесцененные кредиты на сумму 80969 тыс. рублей.

В течение отчетного года списания задолженности заемщиков по просроченным кредитам за счет ранее созданных резервов не производилось.

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения форм собственности заемщиков выглядит следующим образом:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Корпоративные клиенты	99896	166270
Физические лица	28019	77842
Ипотечные кредиты	18526	15610
Итого:	146441	259722

Кредиты предоставляются заемщикам в пределах Российской Федерации в следующих отраслях:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Структура кредитного портфеля по отраслям экономики		
Финансовые организации	0	0
Строительство	4492	6505
Торговые организации	75846	78335
Производство	0	0
Сельхозпредприятия	0	0
Прочие предприятия	19558	81430
Физические лица	46545	93452
Итого:	146441	259722

На 30 июня 2017 года Банк имел одного заемщика, сумма выданных кредитов которому превышала 10% капитала Банка. Сумма этих кредитов составляет 59100 тыс.руб., или 30,1% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на декабря 2016 года Банк имел 3 заемщиков, сумма кредитов, выданных каждому из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 158699 тыс.руб., или 61,1% от общего кредитного портфеля.

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов :

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Информация о залоговом обеспечении кредитов		
Необеспеченные кредиты	82722	84977
Обеспеченные, в т.ч.:	63719	174745
требованиями к банку	0	0
недвижимостью	43885	91266
оборудованием и транспортными средствами	3088	64244
прочими активами	16746	19235
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0
	146441	259722

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Кредиты клиентам		
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:	65472	128629
текущие	60980	43440
пересмотренные в течение года	4492	85189
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	80969	131093
с задержкой платежа более 360 дней	21869	69955
Общая сумма кредитов до вычета резервов	146441	259722
Резерв под обесценение кредитов	(88749)	(106945)
Итого кредитов:	57692	152777

Банк счел возможным уменьшить резерв на возможное обесценение кредитов, принимая во внимание тот факт, что часть кредитов была погашена в июле-августе 2017 г. до момента составления настоящей отчетности, соответственно риск по таким кредитам свелся к нулю. В результате сумма резерва на возможное обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2017 г. была уменьшена на 1395 тыс. руб..

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

- Используется индивидуальная ставка процента резерва;
 - Для ипотечных кредитов срок, необходимый на реализацию залога, считается равным 12 месяцам. Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 50%.
 - Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами. На отчетную дату сумма краткосрочных кредитов (до 1 года) составляет 65809 тыс. руб., долгосрочных – 80632 тыс.руб..

8. Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход

Ниже представлено движение по статьям резервов на обесценение стоимости активов, приносящих процентный доход:

	Средства в других банках	Кредиты клиентам	Итого
Остаток за 31 декабря 2015г.	0	(20017)	(20017)
Созданные (восстановленные) резервы за 2016 г.	0	(86928)	(86928)
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов 2016 году	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2016 г.	0	(106945)	(106945)

Созданные (восстановленные) резервы в 1 полугодии 2017 г.	0	18196	18196
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов в 1 полугодии 2017 г.	0	0	0
Остаток за 30 июня 2017 г.	0	(88749)	(88749)

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих статей активов. В течение 1 полугодия 2017 года за счет ранее созданного резерва списание просроченной ссудной задолженности, признанной уполномоченными в соответствии с действующим Российским законодательством органами невозможной к взысканию, не производилось.

9. Основные средства

Движение основных средств представлено в следующей таблице:

Метод начисления амортизации	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Автотранспортные средства линейный	Офисное оборудование линейный	Всего
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.		140	5727	5867
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 г.		(139)	(4751)	(4890)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2015 г.		1	976	977
Приобретено в 2016 г.	78681			78681
Выбыло в 2016 г.				
Амортизация начисленная в 2016 г.		(1)	(594)	(595)
Амортизация по выбывшим				
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2016г.	78681	140	5727	84548
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016г.	-	(140)	(5345)	(5485)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2016г.	78681	-	382	79063
Приобретено в 1 полугодии 2017г.	-	-	-	-
Выбыло в 1 полугодии 2017г.	-	-	(812)	(812)
Амортизация начисленная в 1 полугодии 2017 г	-	-	(168)	(168)
Амортизация по выбывшим	-	-	812	812
Стоимость по состоянию на 30 июня 2017 г.	78681	140	4915	83736
Накопленная амортизация на 30 июня 2017 года	-	(140)	(4701)	(4841)
Остаточная (балансовая) стоимость на 30 июня 2017 г.	78681	-	214	78895

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3340	9282
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)		
Задолженность по расчетам		
Валовая стоимость	<u>3340</u>	<u>9282</u>
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(1399)</u>	<u>(780)</u>
Чистая стоимость	<u>1941</u>	<u>8502</u>

Прочие обязательства включают:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	366	561
налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	348	228
прочие начисления	<u>1976</u>	<u>4503</u>
Прочие обязательства	<u>2690</u>	<u>5292</u>

Наибольший объем прочих обязательств включает в себя начисления резервов под оплату неиспользованных отпусков сотрудников.

11. Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена ниже.

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Прочие юридические лица	30647	59340
Физические лица	<u>5349</u>	<u>5676</u>
Итого средств клиентов	<u>35996</u>	<u>65016</u>
	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Текущие счета	32353	61199
Срочные депозиты	<u>3643</u>	<u>3817</u>
Средства клиентов всего	<u>35996</u>	<u>65016</u>

Ниже представлена приблизительная расшифровка средств клиентов по отраслям:

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики		
Физические лица	5349	5676
Финансовые организации		
Торговые предприятия	23980	6097
Строительство и инвестиции в строительство	5790	28957
Транспорт и связь	127	1415
Прочие	750	22871

Итого средств клиентов	<u>35996</u>	<u>65016</u>
-------------------------------	--------------	--------------

За 30 июня 2017 года сумма максимального депозита клиента - физического лица составляет 1493 тыс. рублей или 4,1 % от общей суммы средств клиентов, за 31 декабря 2016 года – 1435 тыс.руб. или 2,2% от общей суммы средств клиентов.

Средства других банков	на 30 июня	на 31 декабря
	2017	2016
Депозиты, полученные от других кредитных организаций	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего средств других банков	<u>-</u>	<u>-</u>

На отчетные даты Банк не привлекал депозиты от других кредитных организаций.

	на 30 июня	на 31 декабря
	2017	2016
Прочие заемные средства	<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
Субординированные займы	<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
Итого	<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
в т. ч. долгосрочные обязательства	<u>50 000</u>	<u>50 000</u>

В 2011 году Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000 тыс.руб. от компании ООО «Золотой ветер ХХ». Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, срок погашения кредита – 29 ноября 2025г. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 14.

12. Выпущенные долговые обязательства

На отчетные даты 30 июня 2017 г и 31 декабря 2016 г. выпущенные долговые обязательства на балансе Банка не учитывались.

13. Уставный капитал (управление капиталом)

По состоянию на 30 июня 2017 года доли участников Банка полностью оплачены денежными средствами и его величина, отраженная в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и зарегистрированный Московским ГТУ Банка России составляет 300 000 тыс.руб., в течение 1 полугодия 2017 года величина уставного капитала, структура и состав участников Банк не изменялись. В соответствии с международными стандартами уставный капитал Банка пересчитан с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости.

	на 30 июня	на 31 декабря
	2017	2016
Номинальная стоимость долей, принадлежащих физическим лицам по российскому учету	<u>300 000</u>	<u>300 000</u>
Инфляционная переоценка уставного капитала	<u>138 908</u>	<u>138 908</u>
Итого уставный капитал по МСФО	<u>438 908</u>	<u>438 908</u>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части собственных средств Банка пропорционально размеру доли участника. Собственные средства банка, рассчитанные по российскому банковскому законодательству, по состоянию за 30 июня 2017 года составляет 305050 тыс. рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала.

На 30 июня 2017

Наименование участника	%	Номинальная стоимость доли
Шеляпин Ю.Е.	36,26	108780
Ярцева О.Ю.	32,34	97020
Шеляпина О.Р.	31,40	94200
Итого:	100,00	300 000
Инфляционная корректировка уставного капитала		138 908
Итого уставный капитал		438 908

Для расчета собственного капитала и прибыли банка в соответствии с МСФО использован ряд корректировок, показанных в приведенной ниже таблице:

	30 июня 2017 года	
	Основной капитал	Прибыль
Данные по Российским правилам бухгалтерского учета (без учета доходов/расходов будущих периодов)	256504	(6104)
Влияние корректировок:		
Инфляционная переоценка уставного капитала	0	0
Возвратные и сторнирующие проводки, относящиеся к прошлым периодам	(44)	(11044)
Резерв под обесценение кредитов (восстановление резерва по кредитам, погашенным в году, следующим за отчетным))	1395	1395
Процентная корректировка кредитов		
Восстановление резерва по условным обязательствам	1200	1200
Резерв под отпуска сотрудников		
Влияние разницы в учете основных средств	159	159
Отложенный налог на прибыль	(302)	(302)
Списание активов		
Данные по международным стандартам финансовой отчетности	258912	(14696)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы (50 000 тыс. руб.). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Кроме того, согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2017 года этот коэффициент составил 48,3% (за 31 декабря 2016 года - 40,5%), превысив установленный минимум. В течение первого полугодия 2017 Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в фонды банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Величина фондов, сформированных за счет чистой прибыли банка, отражена в таблице:

	30.06.2017	31.12.2016
Резервный фонд	34356	34356
Итого:	34356	34356

Резервный фонд Банка представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновения прочих непредвиденных расходов. В соответствии с учредительными документами Банка, его резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли банка до достижения 15% от уставного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ; размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от суммы чистой нераспределенной прибыли Банка.

14. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя:

	за 1-е полугодие	
	2017	2016
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	20955	20627
средства в других банках	5519	4205
Итого процентных доходов	26474	24832
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2381)	(2528)
Выпущенные долговые обязательства		(111)
Средств финансовых организаций		
Средств кредитных организаций		
Итого процентных расходов	(2381)	(2639)
Чистые процентные доходы	24093	22193
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля (изменение сумм обесценения кредитного портфеля).	17558	(64984)

15. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	за 1-е полугодие	
	2017	2016
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетным операциям	324	564
по кассовым операциям	163	176
иным операциям, связанным с оказанием услуг	380	392
Итого комиссионных доходов	867	1132
Комиссионные расходы:		
по расчетно- кассовым операциям	(189)	(275)

Прочее	-	-
Итого комиссионных расходов	(189)	(275)
Чистый комиссионный доход	678	857

16. Операционные доходы и расходы

	за 1-е полугодие	
	2017	2016
Прочие операционные доходы	3003	781
Операционные расходы		
затраты на персонал	(14123)	(15706)
начисленная амортизация по основным средствам и НМА	(167)	(332)
арендная плата	(2066)	(4144)
Организационные и управленческие расходы	(3441)	(3836)
прочие операционные расходы	(40336)	(11)
Всего операционных расходов	(60133)	(24029)

17. Дивиденды

По итогам 2016 года в первом полугодии 2017 году дивиденды участникам не выплачивались.

18. Сегментный анализ

Банк не проводил сегментный анализ в связи с тем, что выпускаемые им ценные бумаги не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк контролирует уровень кредитного риска, который он на себя принимает, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков и предприятий одной отрасли промышленности; посредством целого ряда процедур, в том числе регулярного проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности выполнять обязательства перед Банком. Банк осуществляет постоянный мониторинг таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в квартал.

Уровень кредитного риска отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы долга, а также посредством изменения лимитов кредитования при возникновении такой необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, в т.ч. поручительств юридических и физических лиц.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии Банка осуществить платежи в случае неспособности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по ссудам. Гарантии, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платежное поручение на определенную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально подвержен риску потерь в размере, равняющемся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет

небольшую сумму, так как фактическая выдача кредита обусловлена определенными требованиями, предусмотренными в кредитных соглашениях.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают вследствие открытой позиции по процентным ставкам, валютным и инвестиционным инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных рисков. Банк управляет рыночными рисками путем регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие негативных изменений рыночной конъюнктуры, а также путем установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и надлежащих требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты на уровень риска по видам валют в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ для минимального размера риска. Ниже представлены данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты на отчетную дату.

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 30 июня 2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10049	15412	1637	27098
Обязательные резервы в ЦБ РФ	193	0	0	193
Кредиты и займы другим банкам	182081	0	0	182081
Кредиты и займы клиентам	57692	0	0	57692
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	1941	0	0	1941
Итого монетарные активы	251956	15412	1637	269005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	35651	314	31	35996
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Текущее налоговое обязательство	302	0	0	302
Прочие обязательства	2690	0	0	2690
Итого монетарные обязательства	88643	314	31	88988
Чистая балансовая позиция	163313	15098	1606	180017
Обязательства кредитного характера	32158			32158

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31.12.2016:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5532	43419	2728	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	152777	0	0	152777
Отложенные налоговые активы	297	0	0	297
Прочие активы	8502	0	0	8502
Итого монетарные активы	261821	43419	2728	307968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	36820	28168	28	65016
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Текущее налоговое обязательство	1115	0	0	1115

Прочие обязательства	5292	0	0	5292
Итого монетарные обязательства	93227	28168	28	121423
Чистая балансовая позиция	168594	15251	2700	186545
Обязательства кредитного характера	81445			81445

В настоящем отчете при составлении таблиц, отражающих риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты, были использованы только монетарные статьи активов и обязательств. В связи с этим, общие суммы монетарных активов и обязательств не равны суммам статей отчета о финансовом положении «Всего активов» и «Всего обязательств», т.к. все немонетарные статьи исключены из настоящего отчета о валютном риске. Данные изменения не повлияли на отчеты о финансовом состоянии, прибылях и убытках, совокупных доходах, изменениях в капитале и о движении денежных средств.

Основные денежные потоки Банка (в т.ч. доходы, операционные расходы) преимущественно выражены в рублях. В результате, будущие колебания обменного курса российского рубля к доллару США и евро существенно не повлияют на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	На 30 июня 2017		На 31 декабря 2016	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	604	604	610	610
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(604)	(604)	(610)	(610)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	64	64	108	108
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(64)	(64)	(108)	(108)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, по состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016 соответственно.

	До	От 1 до 6	От 6 до	От 1 до 5	Свыше	Срок не	Всего
	востребован ия и менее 1 месяца	месяцев	12 месяцев	лет	5лет	определен	
АКТИВЫ							
30 июня 2017							
Денежные средства и их эквиваленты	27098	0	0	0	0	0	27098
Обязательные резервы в ЦБ РФ	193	0	0	0	0	0	193
Кредиты и займы другим банкам	182081	0	0	0	0	0	182081
Кредиты и займы клиентам	2295	15358	23093	3198	10125	3623	57692

Налоговые активы	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1941	0	0	0	0	0	1941
Всего активов	213608	15358	23093	3198	10125	3623	269005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	35261	735	0	0	0	0	35996
Текущее налоговое обязательство	302	0	0	0	0	0	302
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000
Прочие обязательства	2690	0	0	0	0	0	2690
Всего обязательств	38253	735	0	0	50000	0	88988
Чистая позиция	175355	14623	23093	3198	(39875)	3623	180017
Накопленный разрыв	175355	189978	213071	216269	176394	180017	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
31 декабря 2016							
Денежные средства и их эквиваленты	51679	0	0	0	0	0	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	0	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	0	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	2340	22084	1067	72505	8824	45957	152777
Налоговые активы	0	297	0	0	0	0	297
Прочие активы	6784	0	0	0	0	1718	8502
Всего активов	155516	22381	1067	72505	8824	47675	307968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	61518	0	3498	0	0	0	65016
Текущее налоговое обязательство	0	1115	0	0	0	0	1115
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000
Прочие обязательства	5292	0	0	0	0	0	5292
Всего обязательств	66810	1115	3498	0	50000	0	121423
Чистая позиция	88706	21266	(2431)	72505	(41176)	47675	186545
Накопленный разрыв	88706	109972	107541	180046	138870	186545	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и привлечения

активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере истечения срока их привлечения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
30 июня 2017 года						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	35270	744	0	0	0	36014
Текущее налоговое обязательство	302	0	0	0	0	302
Прочие заемные средства	0	2269	2268	18150	65527	88214
Прочие обязательства	2690	0	0	0	0	2690
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	38262	3013	2268	18150	65527	127220

Ниже представлены недисконтированные денежные потоки на отчетную дату 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
31 декабря 2016						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	61519	116	3543	0	0	65178
Текущее налоговое обязательство	0	1115	0	0	0	1115
Прочие заемные средства	0	2250	2287	18150	67777	90464
Прочие обязательства	5292	0	0	0	0	5292
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	66811	3481	5830	18150	67777	162049

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску, связанному 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 снизиться или стать отрицательной.

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 привлеченных 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка с фиксированной процентной ставкой, сгруппированные в категории по сроку погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5лет	Всего
на 30 июня 2017						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	182081	0	0	0	0	182081
Кредиты и займы клиентам	2295	15358	23093	3198	13748	57692
Итого:	184376	15358	23093	3198	13748	239773
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2903	735	0	0	0	3638
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50000
Итого:	2903	735	0	0	50000	53638
Чистый процентный разрыв	181473	14623	23093	3198	(36252)	186135
Накопленный процентный разрыв	181473	196096	219189	222387	186135	

Ниже представлен анализ процентного риска на отчетную дату 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
31 декабря 2016						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	2340	22084	1067	72505	54781	152777
Итого:	96404	22084	1067	72505	54781	246841
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	313	0	3498	0	0	3811
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50 000
Итого:	313	0	3498	0	50000	53811
Чистый процентный разрыв	96091	22084	(2431)	72505	4781	193030
Накопленный процентный разрыв	96091	118175	115744	188249	193030	

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, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года:

	На 30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и займы другим банкам	8%	-	-	9%	-	-
Кредиты и займы клиентам	18,5%	-	-	17,3%	-	-
Средства клиентов	7,8%	-	-	8%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, т.к. ведет свою деятельность в пределах Российской Федерации и подавляющее большинство его контрагентов субъекты Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географического риска Банка на отчетные даты

АКТИВЫ	на 30 июня 2017 года				На 31 декабря 2016			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	27098	0	0	27098	51679	0	0	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	193	0	0	193	649	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	182081	0	0	182081	94064	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	57692	0	0	57692	152777	0	0	152777
Налоговые активы	0	0	0	0	297	0	0	297
Прочие активы	1941	0	0	1941	8502	0	0	8502
Всего активов	269005	0	0	269005	307968	0	0	307968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	35988	0	8	35996	65011	0	5	65016
Текущее налоговое обязательство	302	0	0	302	1115	0	0	1115
Прочие заемные средства	50 000	0	0	50 000	50 000	0	0	50 000
налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2690	0	0	2690	5292	0	0	5292
Всего обязательств	88980	0	8	88988	121418	0	5	121423
Чистая позиция за 31.12.2015	X	X	X	X	186550	0	(5)	186545
Чистая позиция за 31.12.2016	180025	0	(8)	180017	X	X	X	X

20. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв в отношении разбирательств в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом возникают дополнительные неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, принятие новых правил вызывает затруднения предвидеть эффект от действия новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

Страхование

С февраля 2005 года Банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	на 30 июня 2017	на 31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	32158	51445
Гарантии	0	30000
Прочее	0	0
Всего обязательств кредитного характера	32158	81445

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Все договоры являются безотзывными.

	На 30 июня 2017	На 31 декабря 2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	347	2430
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0

Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. В I полугодия 2017 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

21. 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 на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - При выполнении требований МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения оценивается намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

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 бухгалтерском балансе. 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, основывается на среднесрочном бизнес-плане.

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.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения - Инвестиции отражаются в балансе по стоимости приобретения, т.к. нет возможности оценить справедливую стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности.

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

22. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за период:

	Участники	Ключевой управленческий аппарат
Непогашенные кредиты на 31 декабря 2016 года	1955	0
Выдача кредитов 6 месяцев 2017	20325	0
Погашение кредитов за 6 месяцев 2017 г.	20598	0
Непогашенные кредиты на 30 июня 2017 года	1682	0
Процентный доход по кредитам за 1 полугодие 2017 года	219	-

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты ключевому управленческому персоналу полностью погашены. Заемщиками, кредиты участникам включают кредит, предоставленный физическому лицу, являющемуся близким родственником лиц, контролирующих Банк, на сумму 1682 тыс. руб. или 1,15% от общего объема кредитов, предоставленных банком.

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Остаток средства на 31 декабря 2016 года	84293	358
Средства, привлеченные за 6 месяцев 2017 года	406997	29764
Средства, возвращенные за 6 месяцев 2017 года	437429	29622
Депозиты на 30 июня 2017 года	53861	500
Процентные расходы по депозитам	2250	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

	за 1 полугодие	
	2017	2016
Заработная плата и другие единовременные выплаты	2061	2907
Отчисления в социальные фонды	577	809
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2638	3716

23. События после отчетной даты

После отчетной даты существенных событий, влияющих на финансовый результат деятельности Банка, не было.

Данная промежуточная финансовая отчетность будет размещена на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/> 7 сентября 2017 года

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

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Ким О.В.

Кубарева Н.Н.