

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированные данные)
30 июня 2017 года

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	8
2 Основы представления финансовой отчетности.....	8
3 Кредиты и дебиторская задолженность.....	9
4 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	10
5 Средства клиентов.....	11
6 Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	12
7 Процентные доходы и расходы.....	12
8 Управление финансовыми рисками	12
9 Управление капиталом.....	19
10 Условные обязательства	19
11 Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
12 Операции со связанными сторонами	21

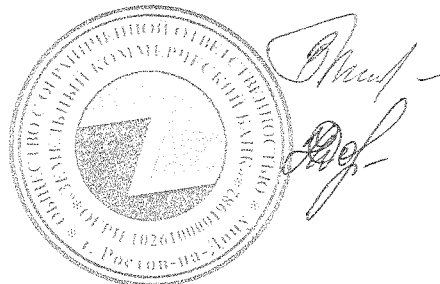
ООО «ЗЕМКОМБАНК»
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		917 209	823 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		28 594	17 849
Средства в других банках		345 718	876 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		60	60
Кредиты и дебиторская задолженность	3	343 148	374 672
Инвестиционное имущество		57 537	57 537
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4	9 790	12 589
Основные средства		15 558	20 123
Нематериальные активы		288	513
Текущие требования по налогу на прибыль		671	0
Отложенный налоговый актив		3	2
Прочие активы		2 081	3 815
Итого активов		1 720 657	2 186 588
Обязательства			
Средства клиентов	5	1 075 252	1 458 749
Прочие обязательства		24 458	30 124
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	850
Отложенное налоговое обязательство		5 535	6 138
Итого обязательств		1 105 245	1 495 861
Собственный капитал			
Уставный капитал		679 949	679 949
Фонд переоценки основных средств		4 020	4 020
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	6	(68 557)	6 758
Итого собственного капитала		615 412	690 727
Итого обязательств и собственного капитала		1 720 657	2 186 588

Промежуточная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка
«8» августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

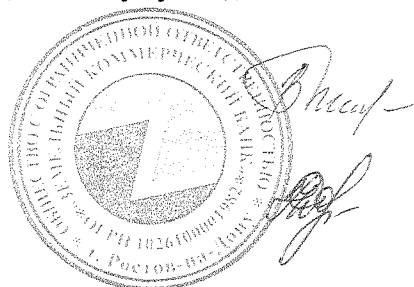
ООО «ЗЕМКОМБАНК»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентные доходы	7	46 338	74 620
Процентные расходы	7	(27 472)	(37 456)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		18 866	37 164
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	3	(10 327)	(14 030)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		8 539	23 134
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(44 823)	6 098
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		74 589	8 189
Комиссионные доходы		21 219	21 182
Комиссионные расходы		(5 404)	(1 427)
Изменение сумм обесценения, кроме резерва под обесценение кредитов		20 141	(1 503)
Прочие операционные доходы		1 683	2 154
Чистые доходы (расходы)		75 944	57 827
Административные и прочие операционные расходы		(49 166)	(40 155)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		26 778	17 672
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		(2 093)	(3 494)
Прибыль (Убыток) за период		24 685	14 178

Промежуточная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка «8» августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Промежуточный отчет о совокупном доходе

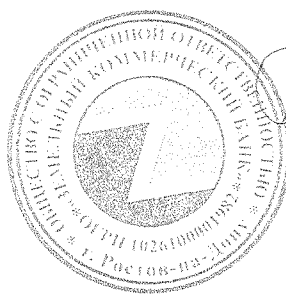
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	24 685	14 178
Прочий совокупный доход	-	-
Совокупный доход за период	24 685	14 178

Промежуточная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка
«8» августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Stadnik V.A.
Dorozko N.V.

Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»
 Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Собственного капитала (дефицита собственного капитала)	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	679 949	4 020	(36 293)		647 676
Совокупный доход за 6 месяцев 2016 года	-	-	14 178		14 178
Остаток за 30 июня 2016 года	679 949	4 020	(22 115)		661 854
Остаток за 31 декабря 2016 года	679 949	4 020	6 758		690 727
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года	-	-	24 685		24 685
Дивиденды	-	-	(100 000)		(100 000)
Остаток за 30 июня 2017 года	679 949	4 020	(68 557)		615 412

Промежуточная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

«8» августа 2017 года

Председатель Правления
 Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Стадник В.А.
 Дорожки Н.В.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	7	46 739	74 702
Проценты уплаченные	7	(28 683)	(39 780)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(44 823)	6 098
Комиссии полученные		21 220	21 172
Комиссии уплаченные		(5 505)	(1 427)
Прочие операционные доходы		1 693	1 713
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(44 164)	(35 104)
Уплаченный налог на прибыль		(4 218)	(7 480)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(57 741)	19 894
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(10 745)	(6 794)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		528 628	(34 986)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	3	21 189	49 953
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		15 667	(13 814)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	5	(287 231)	1 040 542
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 534	609
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		212 301	1 055 404
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(100 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(100 000)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(18 294)	(165 130)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		94 007	890 274
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		823 202	280 912
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		917 209	1 171 186

Промежуточная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

«8» августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк) создано в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 574 от 17 февраля 2014 года, выданных Банком России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Регистрационный номер 574 от 24 октября 1990 года.

Участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Адрес регистрации Банка: Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имеет три дополнительных офиса.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»). Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

В отношении данной промежуточной финансовой отчетности аудит не проводился.

Данная промежуточная финансовая отчетность должна читаться вместе с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, в соответствии с указанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Они не оказали существенного воздействия на промежуточную финансовую отчетность Банка.

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Валюта представления данных финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Все финансовые данные представлены в российских рублях, которые были округлены с точностью до целых тысячных рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки

затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают:

- “Кредиты клиентам” в отношении резерва под обесценение кредитов;
- “Основные средства и нематериальные активы” в отношении оценки стоимости зданий и амортизации;
- “Инвестиционное имущество” в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- “Условные обязательства” в отношении обязательств кредитного характера, резервов по обязательствам кредитного характера и налоговых обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 67,4993 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2016 года – 63,8111 рубля за 1 евро).

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации и включали:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты корпоративным клиентам	231 389	263 496
Кредиты предприятиям малого бизнеса	234 480	215 872
Кредиты физическим лицам	11 936	19 634
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	477 805	499 002
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(134 657)</i>	<i>(124 330)</i>
Итого кредиты и дебиторская задолженность	343 148	374 672

Кредитование корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Кредитование включает классическое кредитование, факторинг, торговое финансирование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	(106 293)	(11 020)	(7 017)	(124 330)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 857	(15 266)	82	(10 327)
Резерв под обесценение кредитов за 30 июня 2017 года	(101 436)	(26 286)	(6 935)	(134 657)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	(100 354)	(10 228)	(9 302)	(119 884)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 391)	(7 878)	1 239	(14 030)
Резерв под обесценение кредитов за 30 июня 2016 года	(107 745)	(18 106)	(8 063)	(133 914)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	199 226	42%	203 329	41%
Сельское хозяйство	185 705	39%	159 231	32%
Нефтяная и газовая промышленность	20 348	4%	20 497	4%
Прочие	20 000	4%	20 000	4%
Транспорт и связь	18 098	4%	18 098	4%
Пищевая промышленность	13 555	3%	13 555	3%
Физические лица	11 936	2%	19 634	4%
Финансовая деятельность	8 342	2%	16 209	3%
Обрабатывающая промышленность	595	0%	28 449	6%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	477 805	100%	499 002	100%

На отчетную дату 30 июня 2016 года Банк имеет 3 заемщика (2016 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 47 700 тысяч рублей (2016 г.: 49 900 тысяч рублей) или 10% от общей величины кредитного портфеля (крупные кредиты). Совокупная сумма этих кредитов составляет 232 499 тысяч рублей (2016 г.: 207 248 тысяч рублей) или 49% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 42%).

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на начало периода	67 511	67 514
Поступление	-	-
Выбытие	(13 947)	(3)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, на конец периода	53 564	67 511
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(43 774)	(54 922)
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9 790	12 589

Далее представлено движение резерва под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на начало периода	(54 922)	(54 763)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	11 148	3
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на конец периода	(43 774)	(54 760)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации	2 396	656
Текущие (расчетные) счета	2 396	656
Прочие юридические лица	434 227	705 974
Текущие (расчетные) счета	427 160	697 218
Срочные депозиты	7 067	8 756
Физические лица	638 629	752 119
Текущие счета (вклады до востребования)	13 302	4 420
Срочные вклады	625 327	747 699
Итого средств клиентов	1 075 252	1 458 749

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	638 629	59,4%	752 119	51,6%
Обработывающие производства	262 083	24,4%	47 177	3,2%
Оптовая и розничная торговля	73 293	6,8%	396 296	27,2%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	38 394	3,6%	37 207	2,6%
Транспорт и связь	25 044	2,3%	173 571	11,9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 596	1,4%	12 706	0,9%
Сельское хозяйство	12 479	1,2%	14 850	1,0%

Прочие	5 144	0,5%	4 291	0,3%
Строительство	4 531	0,4%	16 818	1,2%
Финансовая деятельность	1 059	0,1%	3 714	0,3%
Итого средств клиентов	1 075 252	100%	1 458 749	100%

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В отчетном периоде в соответствии с решением участника Банка произошло распределение прибыли прошлых лет на выплату дивидендов на сумму 100 000 тыс.руб., в связи с чем уменьшился капитал Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</u>	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	31 467	54 711
Счета и депозиты в других банках	11 034	14 335
Средства, размещенные в Банке России	3 837	5 574
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46 338	74 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-
Итого процентных доходов	46 338	74 620
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(26 542)	(34 541)
Текущие (расчетные счета)	(592)	(2 447)
Срочные депозиты юридических лиц	(338)	(468)
Итого процентных расходов	(27 472)	(37 456)
Чистые процентные доходы	18 866	37 164

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него участником Банка, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, не реже одного раза в год. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Банк принимает поручительства от государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банком осуществляется мониторинг концентрации кредитного риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, который должен быть ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России. За 30 июня 2017 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) по Банку составил 15,9% от величины капитала Банка при максимально допустимом значении 25%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка, составил 68,% при максимально допустимом значении 800%.

С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его деловая репутация и кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Система управления рыночным риском в Банке включает в себя:

- Распределение полномочий и ответственности между органами управления;
- Ограничение рыночного риска;
- Измерение рыночного риска;

- Система отчетов и мониторинг рыночного риска;
- Организация внутреннего контроля за управлением рыночным риском;
- Раскрытие информации.

Банк для раскрытия анализа чувствительности использует метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа и метода дюрации.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	845 035	72 174	-	917 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 594	-	-	28 594
Средства в других банках	345 718	-	-	345 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	343 148	-	-	343 148
Инвестиционное имущество	57 537	-	-	57 537
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 790	-	-	9 790
Основные средства	15 558	-	-	15 558
Нематериальные активы	288	-	-	288
Текущие требования по налогу на прибыль	671	-	-	671
Отложенный налоговый актив	3	-	-	3
Прочие активы	2 081	-	-	2 081
Итого активов	1 648 483	72 174	-	1 720 657
Обязательства				
Средства клиентов	1 072 137	2 977	138	1 075 252
Прочие обязательства	24 458	-	-	24 458
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5 535	-	-	5 535
Итого обязательств	1 102 130	2 977	138	1 105 245
Чистая балансовая позиция	546 353	69 197	(138)	615 412

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	810 539	12 663	-	823 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 849	-	-	17 849
Средства в других банках	876 226	-	-	876 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	374 672	-	-	374 672
Инвестиционное имущество	57 537	-	-	57 537
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12 589	-	-	12 589
Основные средства	20 123	-	-	20 123
Нематериальные активы	513	-	-	513
Отложенный налоговый актив	2	-	-	2
Прочие активы	3 815	-	-	3 815
Итого активов	2 173 925	12 663	-	2 186 588
Обязательства				
Средства клиентов	1 429 233	28 535	981	1 458 749
Прочие обязательства	30 124	-	-	30 124
Текущие обязательства по налогу на прибыль	850	-	-	850
Отложенное налоговое обязательство	6 138	-	-	6 138
Итого обязательств	1 466 345	28 535	981	1 495 861
Чистая балансовая позиция	707 580	(15 872)	(981)	690 727

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	за 30 июня 2017 года				за 31 декабря 2016 года			
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	валютные контракты спот	чистая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	валютные контракты спот	чистая позиция
Рубли	850 256	641 409	335 842	544 689	1 326 769	702 776	-	623 993
Доллары США	698 124	361 413	(335 842)	869	685 793	685 675	-	118
Евро	32 508	32 412	-	96	74 433	74 390	-	43
Другие валюты	53 951	53 821	-	130	5 130	5 153	-	(23)
Итого	1 634 839	1 089 055	-	545 784	2 092 125	1 467 994	-	624 131

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основными источниками возникновения процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам – по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым, свойственен наибольший процентный риск, устанавливаются решением Правлением Банка и утверждаются Советом директоров. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка процентного риска проводится с применением гэг-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится в российских рублях. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 июня 2017 года					
Итого финансовых активов	367 361	204 804	30 461	80 479	683 105
Итого финансовых обязательств	58 030	353 810	179 482	48 862	640 184
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года	309 331	(149 006)	(149 021)	31 617	42 921

31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	874 143	122 720	150 920	97 218	1 245 001
Итого финансовых обязательств	82 613	406 565	177 496	90 026	756 700
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	791 530	(283 845)	(26 576)	7 192	488 301

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату.

30 июня 2017 года

Валюта	чувствительность чистого процентного дохода		чувствительность чистого процентного дохода	
	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубль	100	2 164	100	(2 164)
Евро	100	(209)	100	209
Доллар США	100	(420)	100	420

31 декабря 2016 года

Валюта	чувствительность чистого процентного дохода		чувствительность чистого процентного дохода	
	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубль	100	6 194	100	(6 194)
Евро	100	(205)	100	205
Доллар США	100	(480)	100	480

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	8,3%	-	-	9,2%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,3%	-	-	14,6%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие и расчётные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	8,0%	2,2%	1,1%	9,5%	2,8%	1,9%

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, и другим операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 113,1% (31 декабря 2016 г.: 16,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 208,9% (31 декабря 2016 г.: 174,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 13,8% (31 декабря 2016 г.: 14,0%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	917 209	-	-	-	-	917 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 594	-	-	-	-	28 594
Средства в других банках	342 132	-	-	3 586	-	345 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	27 361	63 161	172 145	80 481	-	343 148
Прочие финансовые активы	110	-	-	-	-	110
Итого финансовых активов	1 315 466	63 161	172 145	84 067	-	1 634 839
Обязательства						
Средства клиентов	493 036	166 884	366 468	48 864	-	1 075 252
Прочие финансовые обязательства	6 226	738	2 673	4 166	-	13 803
Итого финансовых обязательств	499 262	167 622	369 141	53 030	-	1 089 055
Чистый разрыв ликвидности	816 204	(104 461)	(196 996)	31 037	-	545 784
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	816 204	711 743	514 747	545 784	545 784	545 784

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	823 202	-	-	-	-	823 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 849	-	-	-	-	17 849
Средства в других банках	872 564	-	-	3 662	-	876 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	3 750	111 708	161 976	97 238	-	374 672
Прочие финансовые активы	116	-	-	-	-	116
Итого финансовых активов	1 717 541	111 708	161 976	100 900	-	2 092 125
Обязательства						
Средства клиентов	784 609	216 901	367 213	90 026	-	1 458 749
Прочие финансовые обязательства	969	848	2906	4522	-	9 245
Итого финансовых обязательств	785 578	217 749	370 119	94 548	-	1 467 994
Чистый разрыв ликвидности	931 963	(106 041)	(208 143)	6 352	-	624 131
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	931 963	825 922	617 779	624 131	624 131	624 131

ПРИМЕЧАНИЕ 9 –УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2016 года: 8,0%). По состоянию на 30 июня 2017 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 53,8% (31 декабря 2016 года: 60,2%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Уровень достаточности капитала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, соответствовал внешним требованиям.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 –УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 30 июня 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления

кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	121 906	126 394
Гарантии выданные	27 985	15 395
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	-	(8 982)
Итого обязательств кредитного характера	149 891	132 807

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 28 594 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 17 849 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке ценного финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков.

Средства в других банках

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за отчетные даты 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЕ 12– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

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.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов	-	81 139	-	-	101 223	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(19 256)	-	-	(22 425)	-
Средства клиентов	93	533 761	3 515	27	817 961	2 896

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2017 года			2016 года		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	7 465	-	-	6 503	-
Процентные расходы	-	(7 291)	(73)	-	(6 355)	(62)
Комиссионные доходы	3	18 992	1	5	18 633	1
Прочие операционные доходы	-	12	2	-	17	-

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Условные обязательства кредитного характера	-	54 405	-	-	6 555	-
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	27 985	-	-	15 395	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов:

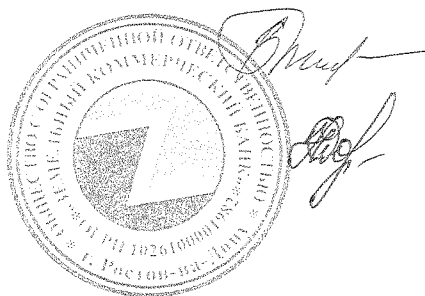
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3 495	3 466
Другие долгосрочные вознаграждения (начисленное обязательство)	113	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 608	3 466

В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер.

«8» августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.