

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 1 июля 2017 г.

	Примеч.	30.06.2017	31.12.2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	80 434	204 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		48 323	50 004
Средства в других банках	4	185 000	300 104
Кредиты и займы клиентам	5	1 156 801	1 145 110
Основные средства	6	54 724	53 041
Текущие требования по налогу на прибыль		2 477	2 477
Отложенные налоговые активы	20	5 882	6 928
Прочие активы	7	13 641	25 700
Всего активов		1 547 282	1 787 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	8	175	175
Средства клиентов	9	1 190 138	1 372 073
Выпущенные долговые обязательства	10	-	38 008
Прочие заемные средства	11	90 370	90 381
Отложенные налоговые обязательства	20	4 146	4 146
Прочие обязательства	12	15 914	8 161
Итого обязательств		1 300 743	1 512 944
Уставный капитал		262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		13 800	13 800
Фонд переоценки основных средств		16 579	16 579
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(46 212)	(17 810)
Итого собственные средства	13	246 539	274 941
Всего обязательства и собственные средства		1 547 282	1 787 885

Председатель Правления



Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 6 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года**

Примеч.	за 6 месяцев, окончив- шихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончив- шихся 30 июня 2016
Процентные доходы		
от размещения средств в Банке России	7 041	9 243
от размещения средств на корсчетах	-	4
от размещения средств в кредитных организациях	2 938	1 900
от размещения средств организациям, не явл. кредитными ор- ганизациями	123 623	116 323
14	<u>133 602</u>	<u>127 470</u>
Процентные расходы		
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(1)	(685)
по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	(3 317)	(1 621)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(38 279)	(45 555)
по выпущенным долговым обязательствам	(70)	(1 242)
по субординированным займам	(2 232)	(1 470)
	<u>(43 899)</u>	<u>(50 573)</u>
14	<u>89 703</u>	<u>76 897</u>
Чистые процентные доходы/(расходы)		
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	(33 974)	(6 997)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		
Комиссионные доходы	55 729	69 900
Комиссионные расходы	15 080	10 810
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	(3 082)	(3 715)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	(5 133)	(1 521)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	2 612	1 255
Прочие операционные доходы	2 092	68
18	<u>915</u>	<u>4 670</u>
Чистые доходы (расходы)		
Административные и прочие операционные расходы	68 213	81 467
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(95 569)	(79 342)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(27 356)	2 125
Прибыль (Убыток) за период	(1 046)	2 374
20	<u>(28 402)</u>	<u>4 499</u>
Прочий совокупный доход		
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов	-	-
Итого совокупный доход/(расход) за год	<u>(28 402)</u>	<u>4 499</u>

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 6 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

	Примечание	Уставный капитал	Взносы в капитал акционерами/участниками	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)	
По состоянию на	31.12.2015	262 372	13 800	10 630	(6 808)	279 994	
Прочий совокупный доход:		-	-	-	4 499	4 499	
- прибыль (убыток)		-	-	-	4 499	4 499	
По состоянию на	30.06.2016	13	262 372	13 800	10 630	(2 309)	284 493
По состоянию на	31.12.2016		262 372	13 800	16 579	(17 810)	274 941
Прочий совокупный доход:		-	-	-	(28 402)	(28 402)	
- прибыль (убыток)		-	-	-	(28 402)	(28 402)	
По состоянию на	30.06.2017	13	262 372	13 800	16 579	(46 212)	246 539

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 6 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончив- шихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончив- шихся 30 июня 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		133 199	129 214
Проценты уплаченные		(40 475)	(48 867)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом дохо- дов) по операциям с иностранной валютой		3 004	2 493
Комиссии полученные		15 080	10 864
Комиссии уплаченные		(3 082)	(3 715)
Прочие операционные доходы		364	132
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		<u>(83 474)</u>	<u>(73 936)</u>
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изме- нений в операционных активах и обязательствах		24 616	16 185
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		1 681	(3 527)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		116 013	45 134
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиен- там		(52 564)	(169 675)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		11 294	(6 986)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(184 948)	99 848
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(38 078)	(60 497)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 704	797
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полу- ченные от (используемые в) операционной деятельно- сти		(120 282)	(78 721)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных акти- вов		(5 166)	(642)
Поступления от реализации основных средств и немате- риальных активов		<u>890</u>	<u>-</u>
Чистые денежные средства, полученные от (исполь- зуемые в) инвестиционной деятельности		(4 276)	(642)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		-	20 000
Чистые денежные средства, полученные от (исполь- зуемые в) финансовой деятельности		-	20 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		471	(11 566)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(124 087)	(70 929)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	204 521	161 611
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	80 434	90 682

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекалина Г.В.

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 6 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. – ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление № 2897 от 26.11.2012 г.
банковских операций:

Филиалы: Тульский филиал ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
Местонахождение: 300041 г. Тула, ул. Революции, д. 5

Представительства: нет

Адрес регистрации: 127273, г. Москва, ул. Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 10.08.2017 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 г.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 г., выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в фи-

нансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2017	31.12.2016
Наличные средства	38 798	49 286
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	19 545	132 945
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	22 091	22 290
Итого денежные средства и их эквиваленты	80 434	204 521
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	80 434	204 521

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты и депозиты в других банках	77 334	123 402
Депозиты в Банке России	130 000	200 049
Средства на корреспондентских счетах	1 174	1 174
Средства в банках до создания резерва под обесценение	208 508	324 625
Резерв под обесценение средств в других банках	(23 508)	(24 521)
Средства в банках	185 000	300 104

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	30.06.2017			31.12.2016				
	оцененные на обесценение активы	отдельно	совместно	всего	оцененные на обесценение активы	отдельно	совместно	всего
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	24 521	-	24 521	26 609	-	26 609		
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 013)	-	(1 013)	(2 088)	-	(2 088)		
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	23 508	-	23 508	24 521	-	24 521		

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	35 922	60 308
Корпоративные кредиты	107 000	136 900
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 108 486	1 007 522
Прочее размещение	3	3
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	1 251 411	1 204 733
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(94 610)	(59 623)
Кредиты и займы клиентам	1 156 801	1 145 110

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	30.06.2017			31.12.2016				
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего		
	отдельно	совместно		отдельно	совместно			
Кредиты и займы клиентам								
Физические лица								
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	17 106	-	17 106	2 924	-	2 924		
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(15 259)	-	(15 259)	14 182	-	14 182		
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 847	-	1 847	17 106	-	17 106		
Юридические лица								
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	42 517	-	42 517	19 384	-	19 384		
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	50 246	-	50 246	23 133	-	23 133		
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	92 763	-	92 763	42 517	-	42 517		
Всего по кредитам и займам клиентам								
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	59 623	-	59 623	22 308	-	22 308		
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	34 987	-	34 987	37 315	-	37 315		
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	94 610	-	94 610	59 623	-	59 623		

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочее обо-рудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2015	39 744	12 249	3 905	6 692	62 590	
Валовая стоимость на 31.12.2016	47 708	14 670	3 905	11 513	77 796	
Валовая стоимость на 30.06.2017	47 708	14 670	7 862	11 513	81 753	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015	5 350	8 852	2 072	2 993	19 267	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	8 044	10 138	2 643	3 930	24 755	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 30.06.2017	9 219	10 974	2 278	4 558	27 029	
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2015	34 394	3 397	1 833	3 699	43 323	
Поступления	-	1 269	-	4 821	6 090	
Выбытия	-	(106)	-	-	(106)	
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок	7 964	-	-	-	7 964	
Амортизация	(2 168)	(1 387)	(571)	(937)	(5 063)	
Прочие изменения	(526)	1 359			833	
Балансовая стоимость на 31.12.2016	39 664	4 532	1 262	7 583	53 041	
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
- по переоцененной стоимости	39 664	-	-	-	39 664	
- по первоначальной стоимости	-	4 532	1 262	7 583	13 377	
Поступления	-	-	5 166	-	5 166	
					9	

Выбытия	-	-	(1 209)	-	(1 209)
Амортизация	(1 175)	(836)	(694)	(628)	(3 333)
Прочие изменения	-	-	1 059	-	1 059
Балансовая стоимость на 30.06.2017	38 489	3 696	5 584	6 955	54 724

в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:

- по переоцененной стоимости	38 489	-	-	38 489
- по первоначальной стоимости	-	3 696	5 584	6 955

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы

	30.06.2017	31.12.2016
Торговая дебиторская задолженность	10 527	22 920
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17	17
Прочая дебиторская задолженность	1	
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6)	(7)
Итого прочих финансовых активов	10 539	22 930
Авансы, платежи, переплаты	901	1 220
Расходы будущих периодов	1 107	635
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	747	689
Прочее	666	396
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(319)	(170)
Итого прочих нефинансовых активов	3 102	2 770
Всего прочих активов	13 641	25 700

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
30.06.2017				
Торговая дебиторская задолженность	6	(1)	-	5
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1	(1)	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	1	-	1
Итого прочих финансовых активов	7	(1)	-	6
Авансы, платежи, переплаты	106	19	-	125
Прочее	64	136	(6)	194
Итого прочих нефинансовых активов	170	155	(6)	319
2016				
Торговая дебиторская задолженность	109	(97)	(6)	6
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	1	-	1
Итого прочих финансовых активов	109	(96)	(6)	7
Авансы, платежи, переплаты	1	105	-	106
Прочее	64	64	64	64

Итого прочих нефинансовых активов

1	169	-	170
---	-----	---	-----

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства банков

	30.06.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	175	175
Итого средства других банков	175	175

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2017	31.12.2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	9	-
срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	266 104	437 757
срочные депозиты	107 002	77 975
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	8 695	22 880
срочные вклады	808 328	833 461
Итого средства клиентов	1 190 138	1 372 073

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2017	31.12.2016
Векселя	-	38 008
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 008

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие заемные средства

	30.06.2017	31.12.2016
Субординированные займы	90 370	90 381
Итого прочие заемные средства	90 370	90 381

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	2 611	380
Итого прочие финансовые обязательства	2 611	380
Начисленные вознаграждения персоналу	7 658	2 275
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	4 139	1 107
Резерв по оценочным обязательствам	673	2 765
Авансы полученные	675	1 521
Другие обязательства	158	113

Итого прочие нефинансовые обязательства	13 303	7 781
Всего прочие обязательства	<u>15 914</u>	<u>8 161</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2017	31.12.2016
Акционерный капитал	262 372	262 372
Итого выпущенного капитала	262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	13 800	13 800
Фонд переоценки основных средств	16 579	16 579
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(46 212)	(17 810)
Итого прочих компонентов собственного капитала	(15 833)	12 569
Всего капитала	246 539	274 941

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 218 464 тыс. руб. (31.12.2016: 218 464 тыс. руб.). Участниками Банка являются физические лица.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 27581 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки основных средств

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	31.12.2016
По состоянию на начало периода	16 579	10 630
Изменение фонда переоценки	-	7 438
Отложенный налог	-	(1 489)
По состоянию на конец периода	16 579	16 579

- Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	31.12.2016
По состоянию на начало периода	10 074	10 074
Отчисления в резерв	-	-
По состоянию на конец периода	10 074	10 074

Согласно российскому законодательству и Уставу Банка не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, распределяется в резерв («резервный фонд») до достижения величины в размере 8% от уставного капитала. Резервный фонд предназначенный для покрытия убытков.

В рамках изменения учетной политики в связи с введением в действие Поправки к IAS 1 о раскрытии информации по управлению капиталом Банк принял решение раскрывать в ОТЧЕТНОСТИ информацию о резерве, установленном российским законодательством. Ранее величина такого резерва отражалась в составе нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017</i>	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016</i>
от размещения средств в Банке России	7 041	9 243
от размещения средств на корсчетах	-	4
от размещения средств в кредитных организациях	2 938	1 900
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организаци- ями	123 623	116 323
Всего процентных доходов	133 602	127 470
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(1)	(685)
по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	(3 317)	(1 621)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(38 279)	(45 555)
по выпущенным долговым обязательствам	(70)	(1 242)
по субординированным заемам	(2 232)	(1 470)
Всего процентных расходов	(43 899)	(50 573)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	89 703	76 897

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы

	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017</i>	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016</i>
от открытия и ведения банковских счетов	27	33
от расчетного и кассового обслуживания	9 388	5 908
от осуществления переводов денежных средств	3 251	2 980
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	261	116
от оказания консультационных и информационных услуг	759	474
от осуществления функций валютного контроля	1 093	894
от других операций	301	405
Итого комиссионных доходов	15 080	10 810
по операциям с валютными ценностями	(10)	(33)
расходы за открытие и ведение банковских счетов	(1)	(1)
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 300)	(752)
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 458)	(2 512)
другие комиссионные расходы	(313)	(417)
Итого комиссионных расходов	(3 082)	(3 715)
Чистый комиссионный доход (расход)	11 998	7 095

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017</i>	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016</i>
Чистый доход/(убыток) поссудам и дебиторской задолженности	(5 133)	(1 521)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	(5 133)	(1 521)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017</i>	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016</i>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	3 004	2 493
Курсовые разницы	(392)	(1 238)

2 612 1 255

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	604	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	604	
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	135	42
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	166	80
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	5
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	6	2
Прочие доходы	3	
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	1	57
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	4 484
Итого прочих операционных доходов	915	4 670

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Расходы на содержание персонала	52 421	40 161
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 562	13 118
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	4 501	4 077
- амортизация по основным средствам	3 334	2 632
- расходы на содержание и ремонт	1 167	1 445
обесценение прочих нефинансовых активов	155	49
штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	5	-
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	302	3
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 722	8 000
расходы на исследования и разработку	17	-
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 582	1 035
расходы от списания стоимости запасов	2 417	2 682
служебные командировки	179	275
охрана	926	945
реклама	147	207
представительские расходы	428	151
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	899	874
аудит	450	450
страхование	1 159	960
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 660	1 493
другие организационные и управлочные расходы	2 612	3 063
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	39	1
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	386	1 798
Всего административных и прочих операционных расходов	95 569	79 342

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	1 046	(2 374)
	1 046	(2 374)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (30.06.2016 г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Учетная прибыль/(убыток)	(27 356)	2 125
Теоретический налог/(возмещение налога)	(5 471)	425
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	6 517	(2 799)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1 046	(2 374)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за первое полугодие 2017 и 2016 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	Сумма отложенного налогового дохо- да/(расхода), признанно- го:		
	На начало периода	в капит- ле	На конец периода
30.06.2017			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	537	174	711
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 986	(117)	4 869
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	598	367	965
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	108	(6)	102
Прочие	1 169	(72)	1 097
	7 398	346	7 744
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(4 146)	(245)	(4 391)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(470)	(1 147)	(1 617)

	(4 616)	(1 392)	-	(6 008)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовых положениях	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовых положениях	2 782	(1 046)	-	1 736
30.06.2016				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4 587	(4 302)	-	285
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	593	4 533	-	5 126
Оценка ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте	-	875	-	875
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	455	-	455
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	148	(20)	-	128
Прочие	1 228	1 408	-	2 636
	6 556	2 949	-	9 505
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 657)	-	-	(2 657)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(613)	(575)	-	(1 188)
	(3 270)	(575)	-	(3 845)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовых положениях	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовых положениях	3 286	2 374	-	5 660

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам **ОТЧЕТНОСТИ**.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть донаучислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантов или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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:

	30.06.2017	31.12.2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	<u>45 090</u>	<u>97 065</u>
	<u>45 090</u>	<u>97 065</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2017	2016
Заработка плата и прочие краткосрочные вознаграждения	11 658	19 728

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, прочие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2017			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	7 309	66 097
Выдача кредитов в течение периода	-	3 033	251 805
Возврат кредитов в течение периода	-	(3 066)	(236 245)
По состоянию на конец периода	-	7 276	81 657
Процентный доход	-	651	6 374
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	507	805	136 463
Поступление средств на счета	49 941	13 376	1 347 622
Списание средств со счетов	(49 899)	(13 586)	(1 320 457)
Привлечение депозитов в течение периода	-	1 660	7 550
Возврат депозитов в течение периода	-	(1 905)	(40 624)
По состоянию на конец периода	549	350	130 554
Процентный расход	-	23	2 537
Прочие операции			
Доход по вознаграждениям и сборам	5	15	2 027
Обязательства по выдаче кредитов	-	168	-
2016			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	8 813	70 340
Выдача кредитов в течение периода	-	7 520	17 225
Возврат кредитов в течение периода	-	(9 024)	(21 468)
По состоянию на конец периода	-	7 309	66 097
Процентный доход	-	1 478	15 159
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	775	721	50 391

Поступление средств на счета	75 240	2 892	339 357
Списание средств со счетов	(75 508)	(2 687)	(293 285)
Привлечение депозитов в течение периода	-	218	40 000
Возврат депозитов в течение периода	-	(339)	
По состоянию на конец периода	507	805	136 463
Процентный расход	-	150	3 717
Прочие операции			
Обязательства по выдаче кредитов	-	520	-

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления






Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.