

**«Банк Заречье»
(Акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности (неаудированная)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННАЯ):**

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6

Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированной):

1. Информация о Банке	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления отчетности	8
4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	9
6. Кредиты клиентам	9
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
8. Основные средства	11
9. Средства клиентов	12
10. Комиссионные доходы и расходы	13
11. Расходы на содержание персонала и административные расходы	14
12. Дивиденды	14
13. Управление финансовыми рисками	14
14. Управление капиталом	17
15. Условные обязательства	17
16. Операции со связанными сторонами	18

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**
(В тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	87 411	103 044
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	37 674	59 732
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		23 138	30 055
Средства в банках		156 882	464 787
Кредиты клиентам	6	2 174 463	1 855 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	25 627	42 287
Основные средства	8	566 029	581 108
Нематериальные активы		1 137	1 400
Инвестиционная недвижимость		-	5 000
Текущие налоговые активы		30	587
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		8 850	3 044
Прочие активы		109 077	175 052
ИТОГО АКТИВОВ		3 190 318	3 321 693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		89 863	146 150
Средства клиентов	9	1 834 241	1 913 836
Отложенные налоговые обязательства		2 816	822
Прочие обязательства		13 282	12 094
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 940 202	2 072 902
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		178 409	177 084
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 250 116	1 248 791
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		3 190 318	3 321 693

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 августа 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**
(В тысячах российских рублей)

(Неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Процентные доходы		132 165	189 848
Процентные доходы от кредитов клиентам		126 923	175 010
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		5 242	14 838
Процентные расходы		(64 787)	(69 282)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(4 220)	(16 491)
Процентные расходы по средствам клиентов		(60 567)	(52 791)
Чистые процентные доходы		67 378	120 566
Изменение резервов под обесценение кредитов		17 155	51 197
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов		84 533	171 763
Чистые непроцентные доходы		6 524	(33 820)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(4 248)	(163 326)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		8 072	126 241
Комиссионные доходы	10	5 150	5 987
Комиссионные расходы	10	(2 308)	(1 706)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	6	(33)	(1 016)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	9	(109)	-
Операционные доходы		20 939	7 101
Прочие операционные доходы		5 401	2 237
Изменение прочих резервов		15 538	4 864
Операционные расходы		(98 415)	(113 284)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	11	(77 404)	(90 533)
Износ и амортизация		(10 602)	(11 072)
Прочие операционные расходы		(3 700)	(5 797)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(6 709)	(5 882)
Прибыль до налогообложения		13 581	31 760
Расходы по налогу на прибыль		(12 238)	(16 067)
Прибыль за отчетный период		1 343	15 693

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 августа 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

(Неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		131 871	183 788
Проценты полученные		(41 896)	(66 565)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(4 299)	(168 449)
Комиссии полученные		5 836	5 853
Комиссии уплаченные		(2 399)	(2 123)
Прочие операционные доходы		2 675	1 987
Операционные расходы		(87 242)	(103 917)
Уплаченный налог на прибыль		(9 687)	(12 824)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(5 141)	(162 250)
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		132 333	1 608 302
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		6 917	8 262
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		309 785	1 428 867
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		(303 694)	198 133
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		119 325	(26 960)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		(187 697)	(2 617 356)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(56 287)	70 741
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(91 256)	(2 739 805)
Чистый прирост (снижение) по средствам, привлеченным от Центрального банка Российской Федерации		-	42 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(40 154)	9 708
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(60 505)	(1 171 304)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		17 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 541)	(29 282)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		624	254
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		9 642	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		23 725	(29 028)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам		(18)	(28 001)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(18)	(28 001)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(893)	(62 137)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(37 691)	(1 290 470)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	162 776	1 437 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	125 085	147 120

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 августа 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2016 года		1 071 707	194 601	1 266 308
Прибыль/(убыток) за отчетный период		-	15 693	15 693
Дивиденды объявленные	12	-	(18)	(18)
Прочее распределение прибыли		-	(27 983)	(27 983)
На 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		1 071 707	182 293	1 254 000
На 1 января 2017 года		1 071 707	177 084	1 248 791
Прибыль/(убыток) за отчетный период		-	1 343	1 343
Дивиденды объявленные	12	-	(18)	(18)
На 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)		1 071 707	178 409	1 250 116

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 августа 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Информация о Банке

"Банк Заречье" ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название "Заречье".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 2 дополнительных офиса в Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в Москве.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 30 июня 2017 года численность персонала Банка составила 168 человек (31 декабря 2016 года: 174 человека).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка:

Наименование акционера	30 июня 2017	31 декабря 2016
ООО "Оверсис"	19.08%	19.08%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.29%	16.29%
ООО "ТФК"	10.76%	10.76%
ЗАО "Орелагроюг"	9.95%	9.95%
ООО "Орелагропром"	9.95%	9.95%
Девятых Наталья Владимировна	9.53%	9.53%
ООО "Корса"	9.17%	9.17%
АО "БМ-Банк"	7.78%	7.78%
Прочие	7.49%	7.49%
Всего:	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года ООО «ТФК» (с учетом его доли в ООО «Оверсис») оказывает существенное влияние на Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году снижение цен на нефть, политическая напряженность и международные санкции, введенные в отношении некоторых российских компаний и граждан, негативно отразились на экономической ситуации в России. В 2016 году на финансовых рынках по-прежнему преобладали низкие котировки нефти, международные санкции, нестабильность и высокая волатильность цен.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

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

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы валют, использованные Банком при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб. / долл. США	59.0855	60.6569
Руб. / евро	67.4933	63.8111

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

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

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	52 709	51 560
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	34 702	111 216
Итого денежных средств и их эквивалентов	87 411	162 776

Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 37 674 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 59 732 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в примечании 13.

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Юридические лица	2 224 870	1 915 921
Физические лица	13 441	18 298
	2 238 311	1 934 219
За вычетом резерва под обесценение	(63 848)	(78 622)
Итого кредитов клиентам	2 174 463	1 855 597

По состоянию на 30 июня 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 33 тыс. руб. (на 30 июня 2016 года: 1 016 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Юридические лица	Физические лица	Итого
1 января 2017 года	78 488	134	78 622
Создание / (Восстановление) резерва	(15 854)	1 080	(14 774)
30 июня 2017 года	62 634	1 214	63 848

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Юридические лица	Физические лица	Итого
1 января 2016 года	179 288	311	179 599
Создание / (Восстановление) резерва	(51 246)	(59)	(51 305)
30 июня 2016 года	128 042	252	128 294

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 240 805	55.4	1 169 212	60.4
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	306 858	13.7	263 903	13.6
Операции с недвижимым имуществом	302 992	13.6	193 221	10.0
Производство пищевых продуктов	235 291	10.5	142 477	7.5
Финансы	86 004	3.8	116 571	6.0
Добыча полезных ископаемых	35 103	1.6	13 788	0.7
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	16 960	0.8	-	-
Физические лица	13 441	0.6	18 298	0.9
Транспортная деятельность	758	-	1 050	0.1
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	-	-	15 600	0.8
Прочее	99	-	99	0.0
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 238 311	100	1 934 219	100

Крупные кредиты (кредиты, сумма которых превышает 10% капитала Банка) на 30 июня 2017 года включали в себя семь кредитов на общую сумму 1 635 811 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: восемь кредитов на общую сумму 1 602 405 тыс. руб.).

При рассмотрении вопроса о классификации кредита как текущего или обесцененного Банк принимает во внимание финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга. Ниже представлена информация о просроченных и обесцененных кредитах клиентам, оцененных на индивидуальной основе:

Кредиты юридическим лицам	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
С задержкой платежей со сроком «до 30 дней»	-	38
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	1 249	1 256
Итого	1 249	1 294

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Гарантийный депозит	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 150 900	64 142	8 920	1 000 908	2 224 870
Кредиты физическим лицам	11 597	1 842	-	2	13 441
Итого	1 162 497	65 984	8 920	1 000 910	2 238 311

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 159 611	69 915	686 395	1 915 921
Кредиты физическим лицам	14 260	3 675	363	18 298
Итого	1 173 871	73 590	686 758	1 934 219

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Финансовый эффект учета обеспечения в качестве инструмента снижения кредитного риска составил на 30 июня 2017 года 103 838 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 85 898 тыс. руб.).

Анализ кредитов клиентам по структуре валют представлен в примечании 13. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 16.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Долевые инвестиции, не имеющие котировок:		
Инвестиции в ООО «Оверсис»	26 000	26 000
Инвестиции в ООО «Лизинг-Инвест»	-	17 000
Инвестиции в ООО «КВЗ-Ремсервис»	150	150
	26 150	43 150
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(523)	(863)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 627	42 287

8. Основные средства

Ниже приведена информация по приобретению и выбытию основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Здания и сооружения	Неза- вершенное строи- тельство	Транс- портные средства	Машины и оборудо- вание	Земля	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	432 981	6 530	27 730	32 695	224 673	31 014	755 623
Поступления	-	-	600	-	-	621	1 221
Улучшения	2 305	-	-	-	-	-	2 305
Переводы между категориями и переклассификация	(11 277)	-	-	-	(172)	-	(11 449)
Выбытия	-	-	(3 265)	(16)	-	(95)	(3 376)
Остаток на 30 июня 2017 года	424 009	6 530	25 065	32 679	224 501	31 540	744 324
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	103 716	-	21 822	24 080	-	24 897	174 515
Амортизация за период	6 370	-	1 074	2 080	-	809	10 333
Переводы между категориями и переклассификация	(3 208)	-	-	-	-	-	(3 208)
Выбытия	-	-	(3 233)	(16)	-	(95)	(3 344)
Остаток на 30 июня 2017 года	106 878	-	19 663	26 144	-	25 611	178 296
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	317 131	6 530	5 402	6 535	224 501	5 929	566 028

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

8. Основные средства (продолжение)

Ниже приведена информация по приобретению и выбытию основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земля	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	396 701	43	30 290	33 670	204 793	37 184	702 681
Поступления	-	120	-	-	19 880	450	20 450
Улучшения	2 411	6 253	-	52	-	-	8 716
Выбытия	(492)	(6)	(1 056)	(1 346)	-	(5 236)	(8 136)
Остаток на 30 июня 2016 года	398 620	6 410	29 234	32 376	224 673	32 398	723 711
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	90 569	-	21 787	21 429	-	28 931	162 716
Амортизация за период	6 000	-	1 300	2 165	-	946	10 411
Выбытия	(487)	-	(1 045)	(1 335)	-	(4 445)	(7 312)
Остаток на 30 июня 2016 года	96 082	-	22 042	22 259	-	25 432	165 815
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	302 538	6 410	7 192	10 117	224 673	6 966	557 896

9. Средства клиентов

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	205 389	216 607
Срочные депозиты	25 291	34 555
Физические лица		
Текущие / расчетные счета и вклады до востребования	40 803	31 380
Срочные депозиты	1 562 758	1 631 294
Итого средств клиентов	1 834 241	1 913 836

По состоянию на 30 июня 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 109 тыс. руб., связанный с привлечением депозитов по ставкам выше рыночных.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 603 561	87.4	1 662 674	86.9
Химическое производство	56 429	3.1	36 977	1.9
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	27 394	1.5	24 448	1.3
Деятельность общественных организаций	26 176	1.4	95 269	5.0
Операции с недвижимым имуществом	24 486	1.3	14 262	0.7
Строительство	15 595	0.9	-	-
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	14 056	0.8	-	-
Здравоохранение и социальные услуги	13 823	0.8	15 021	0.8
Сельское хозяйство	9 573	0.5	9 097	0.5
Туристические услуги	8 869	0.5	-	-
Ремонт и монтаж машин и оборудования	8 223	0.4	-	-
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	5 305	0.3	10 028	0.5
Финансы	4 848	0.3	9 134	0.5
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	3 980	0.2	-	-
Образование	1 725	0.1	-	-
Производство пищевых продуктов	1 631	0.1	-	-
Прочее	8 565	0.4	36 926	1.9
Итого средств клиентов	1 834 241	100	1 913 836	100

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 16.

10. Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 458	2 111
Осуществление переводов денежных средств	1 588	3 664
Гарантии выданные	1 104	212
Итого комиссионных доходов	5 150	5 987
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	(1 456)	(1 167)
Расчетно-кассовое обслуживание	(385)	(79)
Операции с валютными ценностями	(192)	(188)
Прочее	(275)	(272)
Итого комиссионных расходов	(2 308)	(1 706)
Чистые комиссионные доходы	2 842	4 281

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

11. Расходы на содержание персонала и административные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Расходы на персонал	37 507	42 436
Социальные отчисления	15 039	13 695
Охранные услуги	6 820	8 172
Страхование имущества	4 580	3 543
Расходы по операционной аренде основных средств	4 191	9 825
Информационные услуги и услуги связи	2 396	2 814
Прочие административные расходы	6 871	10 048
Итого операционных расходов	77 404	90 533

12. Дивиденды

<i>(Неаудированные данные)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	18
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	(18)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-	-	-

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

13. Управление финансовыми рисками

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

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)
13. Управление финансовыми рисками (продолжение)
Валютный риск (продолжение)

На 30 июня 2017 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43 724	24 467	19 220	-	87 411
Средства в Центральном банке Российской Федерации	37 674	-	-	-	37 674
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	23 138	-	-	-	23 138
Средства в банках	156 882	-	-	-	156 882
Кредиты клиентам	2 174 463	-	-	-	2 174 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 627	-	-	-	25 627
Основные средства	566 029	-	-	-	566 029
Нематериальные активы	1 137	-	-	-	1 137
Текущие требования по налогу на прибыль	30	-	-	-	30
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	8 850	-	-	-	8 850
Прочие активы	27 846	77 285	216	3 730	109 077
Итого активов	3 065 400	101 752	19 436	3 730	3 190 318
Обязательства					
Средства банков	89 863	-	-	-	89 863
Средства клиентов	1 389 304	432 983	11 954	-	1 834 241
Отложенные налоговые обязательства	2 816	-	-	-	2 816
Прочие обязательства	13 271	-	11	-	13 282
Итого обязательств	1 495 254	432 983	11 965	-	1 940 202
Чистая балансовая позиция	1 570 146	(331 231)	7 471	3 730	1 250 116
Обязательства кредитного характера (примечание 15)	309 319	2 363	2 025	-	313 707

На 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51 208	29 229	22 607	-	103 044
Средства в Центральном банке Российской Федерации	59 732	-	-	-	59 732
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	30 055	-	-	-	30 055
Средства в банках	464 787	-	-	-	464 787
Кредиты клиентам	1 855 597	-	-	-	1 855 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 287	-	-	-	42 287
Основные средства	581 108	-	-	-	581 108
Нематериальные активы	1 400	-	-	-	1 400
Инвестиционная недвижимость	5 000	-	-	-	5 000
Текущие требования по налогу на прибыль	587	-	-	-	587
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 044	-	-	-	3 044
Прочие активы	41 062	81 721	216	52 053	175 052
Итого активов	3 135 867	110 950	22 823	52 053	3 321 693
Обязательства					
Средства банков	146 150	-	-	-	146 150
Средства клиентов	1 459 663	430 893	23 280	-	1 913 836
Отложенные налоговые обязательства	822	-	-	-	822
Прочие обязательства	12 083	-	11	-	12 094
Итого обязательств	1 618 718	430 893	23 291	-	2 072 902
Чистая балансовая позиция	1 517 149	(319 943)	(468)	52 053	1 248 791
Обязательства кредитного характера (примечание 15)	306 677	2 426	1 914	-	311 017

13. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются 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 достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Также осуществляется управление платежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

<i>(Неаудированные данные)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	-	300	-	89 562	89 862
Средства клиентов	346 473	637 251	97 518	753 205	1 834 447
Неиспользованные кредитные линии	-	74 620	51 102	47 940	173 662
Выданные финансовые гарантии	-	82 128	44 911	14 337	141 376
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	346 473	794 299	193 531	905 044	2 239 347

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	-	-	16 650	129 500	146 150
Средства клиентов	310 290	295 681	567 057	740 856	1 913 884
Неиспользованные кредитные линии	7 378	18 744	111 401	61 181	198 704
Выданные финансовые гарантии	-	51 479	44 940	18 630	115 049
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	317 668	365 904	740 048	950 167	2 373 787

13. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

14. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, согласно Базелю III:

	30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Основной капитал	1 101 303	1 068 439
Дополнительный капитал	144 594	153 010
Итого общего капитала	1 245 897	1 221 429
Коэффициент достаточности общего капитала	32.06%	32.04%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%

В течение 6 месяцев 2017 года и в течение 2016 года норматив достаточности капитала Банка (Базель III) соответствовал нормативно установленному уровню.

15. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

15. Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. 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 неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	173 662	198 704
Обязательства по выданным гарантиям	141 376	115 049
Итого обязательства кредитного характера	315 038	313 753
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(1 331)	(2 736)
Итого обязательства кредитного характера	313 707	311 017

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

16. 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. 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 своими акционерами, руководителями, дочерними, ассоциированными компаниями, а также с другими связанными сторонами.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
(В тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	88 740	830	225 469
Резервы под кредиты клиентам	7 670	-	2 059
Прочие активы	3	-	-
Обязательства			
Средства клиентов	13 905	88 723	74 551
Прочие обязательства	-	651	61
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	4 622	19 799

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	16 090	1 413	249 732
Резервы под кредиты клиентам	3 218	-	19 062
Прочие активы	3	-	5 375
Обязательства			
Средства клиентов	13 788	91 516	58 796
Прочие обязательства	-	379	-
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	4 671	10 032

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 607	28	12 624
Процентные расходы по средствам клиентов	(391)	(1 067)	(526)
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 452)	-	17 003
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	34 704	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	6	(7)
Комиссионные доходы	7	9	214
Прочие операционные доходы	29	2	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(918)	(4 115)	-

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	2 643	142	18 344
Процентные расходы по средствам клиентов	(68)	(2 580)	(642)
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	-	-	8 864
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(1)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	90	25
Комиссионные доходы	6	27	226
Прочие операционные доходы	29	7	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 703)	(7 576)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил 3 845 тыс. руб. (30 июня 2016 года: 5 130 тыс. руб.).