

**ООО КБ «ТАЙДОН»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
за I полугодие 2017 года

# СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении

Отчет о совокупном доходе

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности:

1. Организация

2. Основы составления отчетности

3. Принципы учетной политики

4. Денежные средства и их эквиваленты

5. Средства в других банках

6. Кредиты и дебиторская задолженность

7. Основные средства и нематериальные активы

8. Прочие активы

9. Средства клиентов

10. Прочие обязательства

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

12. Прочий совокупный доход

13. Процентные доходы и расходы

14. Комиссионные доходы и расходы

15. Прочие операционные доходы

16. Административные и прочие операционные расходы

17. Налог на прибыль

18. Дивиденды.

19. Сегментный анализ

20. Управление рисками

21. Управление капиталом

22. Условные обязательства

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

24. Операции со связанными сторонами

25. События после окончания отчетного периода

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

## ООО КБ «ТАЙДОН»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	30.06.2017	31.12.2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	32179	1332
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4	23	195
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	83800	34000
Кредиты и дебиторская задолженность	6	75217	153208
Основные средства	7	138145	139091
Отложенные налоговые активы	17	2857	3608
Текущее требование по налогу на прибыль		205	0
Прочие активы	8	4280	2875
<b>Итого активов</b>		<b>336706</b>	<b>334 309</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	9	782	1835
Прочие обязательства	10	1569	1105
Отложенное налоговое обязательство	17	5413	5453
<b>Итого обязательств</b>		<b>7764</b>	<b>8 393</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	11	180 000	180 000
Фонд переоценки основных средств		21838	21838
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		120470	124078
Прибыль (убыток) за период		6634	-
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>328942</b>	<b>325916</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		<b>336706</b>	<b>334309</b>

ВрИО генерального директора

В.Р.Кузнецов

Главный бухгалтер

О.В. Исакова



## ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	30.06.2017	30.06.2016
Процентные доходы	13	11994	13219
Процентные расходы	13	-	-
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>11994</b>	<b>13219</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	5657	(22413)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>13</b>	<b>17651</b>	<b>(9194)</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(4)	(51)
Комиссионные доходы	14	21	35
Комиссионные расходы	14	(7)	(15)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	8	(3)	(479)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>7</b>	<b>(510)</b>
Прочие операционные доходы	15	725	725
<b>Операционные доходы</b>		<b>725</b>	<b>725</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>18383</b>	<b>(8979)</b>
Административные и прочие операционные расходы	16	(14140)	(14885)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(14140)</b>	<b>(14885)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>4243</b>	<b>(23864)</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(466)	0
Отложенный налог на прибыль	17	2857	29
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>6634</b>	<b>(23835)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>6634</b>	<b>(23835)</b>
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		-	15659
Изменение фонда переоценки основных средств		-	19 574
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(3 915)
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>6634</b>	<b>-8176</b>

ВрИО генерального директора

Главный бухгалтер

В.Р.Кузнецов

О.В. Исакова



ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Номер примечани я	Уставный капитал	Фонд переоценк и основных средств	Накопленный дефицит / нераспределен ная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 30 июня 2016 года		180 000	15659	114675	310334
Прибыль (убыток) за период		-	-	9403	9403
Фонд переоценки основных средств			6179	-	6179
Остаток на 31 декабря 2016 года		180 000	21838	124078	325916
Прибыль (убыток) за период	12			6634	6634
Остаток за 30 июня 2017 года		180 000	21 838	130712	332550

ВрИО генерального директора

Главный бухгалтер

В.Р.Кузнецов

О.В. Исакова



ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	30.06.2017	30.06.2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	13	11982	13226
Проценты уплаченные		-	-
Комиссионные доходы	14	20	34
Комиссионные расходы	14	(7)	(15)
Прочие операционные доходы	15	-	119
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	16	(13075)	(12365)
Уплаченный налог на прибыль	17	(671)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1751)</b>	<b>999</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		172	(3)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	5	(49800)	10200
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	6	83660	(11294)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	8	(722)	(115)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(1053)	(53)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	464	209
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>30970</b>	<b>(57)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	7	(119)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(119)</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4)	(51)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>30847</b>	<b>(108)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	1332	3202
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	32179	3094

ВрИО генерального директора

В.Р.Кузнецов

Главный бухгалтер

О.В. Исакова

Примечания на стр.7 – 52 являются составной частью данной финансовой отчетности.





## 1. Организация

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»
Сокращенное наименование	ООО КБ «Тайдон»
Адрес местонахождения	Россия, 650070, г. Кемерово, проспект Молодежный, 5.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	18.09.1992 года
Регистрационный номер	2085

ООО Коммерческий банк «Тайдон» был создан в Российской Федерации в 1992 году как Общество с ограниченной ответственностью. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 2085 от 19.01.2004 г. привлечение денежных средств юридических лиц.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

За отчетный период среднесписочная численность сотрудников Банка составила 21 человек, за предыдущий период - 23 человека.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов и представительств.

Доли уставного капитала в размере 100 % принадлежат единственному участнику Банка – Цориеву Тимуру Сулеймановичу.

## 2. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями

законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности являются несущественными для финансовой отчетности.

**Валюта оценки финансовых показателей и представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**Принципы оценки финансовых показателей.** Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

**Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной справедливой стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### **3. Принципы учетной политики**

#### **3.1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в



**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

---

текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

---

источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода.

*Эффективная ставка процента* – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные

сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### 3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **3.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

---

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их несения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах текущего отчетного периода.

#### **3.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

---

выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим



финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### **3.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях, (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **3.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **3.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью

портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

### **3.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются - начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов или депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

### **3.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

### **3.10. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### **3.11. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На годовую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую

стоимость актива.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **3.12. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование – 20% в год;

Прочее – 20%.

Нежилое помещение – 1,43%

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика,

изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

### **3.13. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения имуществом аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **3.14. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

### **3.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **3.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

*Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:*

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

### **3.17. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### **3.18. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не принимаются.

В соответствии с законодательством Российской Федерации выплата дивидендов осуществляется из накопленной нераспределенной прибыли согласно бухгалтерской



(финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении решением единственного участника Наблюдательного совета и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

### 3.19. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### 3.20. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит

использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств

### **3.21. Переоценка иностранной валюты**

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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 конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	59,0855	60,6569
руб./евро	67,4993	63,8111

### 3.22. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### 3.23. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключалось в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004г.- Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### 3.24. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**3.25. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации учитываются по мере осуществления соответствующих работ, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

В Банке есть обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка, которые относятся к прошлым отчетным периодам.

В связи с малой численностью сотрудников в Банке (28 человек), текущие ежегодные отпуска являются ненакапливаемыми, обязательства по ним признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия сотрудника на работе. Отпуска предоставляются в соответствии с законодательством по труду и утвержденным Графиком отпусков Банка ООО КБ «Тайдон».

**3.26. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**3.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

В учетной политике Банка, там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Так как Банком в учетную политику вносились незначительные поправки, то они не привели к финансовым и операционным корректировкам.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

	30.06.2017	31.12.2016
Наличные средства	529	187
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31511	1002
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
– Российской Федерации	139	143

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>32179</b>	<b>1332</b>

Из данного примечания исключены денежные средства в сумме 23 тыс.рублей, использование которых ограничено в связи с размещением в Банке России, на счетах фондов обязательных резервов (в предыдущем отчетном периоде - 195 тысяч рублей).

#### 5. Средства в других банках

	30.06.2017	31.12.2016
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	83800	34000
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>83800</b>	<b>34000</b>

#### 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017	31.12.2016
Корпоративные кредиты	106590	187 460
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18573	21 389
Дебиторская задолженность	442	430
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>125605</b>	<b>209 279</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(50388)	(56 071)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>75217</b>	<b>153 208</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года сумма кредитов и дебиторской задолженности составила 75217 тыс.руб. По сравнению с прошлым отчетным периодом сумма кредитов и дебиторской задолженности снизилась на 49%. 87% кредитов обеспечены залогом недвижимого имущества и транспортных средств, залогом основных и оборотных средств, поручительством физических лиц.

На отчетную дату дебиторская задолженность составила 442 тыс.руб, в том числе:

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Дебиторская задолженность:</b>		
- Просроченные проценты по кредитам граждан	405	405
- Требование по получению процентов	37	25
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>442</b>	<b>430</b>

За I полугодие 2017 года Банком создано резервов на возможные потери по кредитам в сумме 5657 тыс.руб, в том числе:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года</b>	39 877	-	15 789	405	56 071

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5496)	-	(161)	-	(5657)
Списано за счет резерва	-	-	(26)		
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года</b>	<b>34381</b>	<b>-</b>	<b>15602</b>	<b>405</b>	<b>50388</b>

В прошлом отчетном периоде изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составили:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 июля 2016 года	42918	-	16503	405	59826
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3041)	-	(714)	-	(3755)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>39877</b>	<b>-</b>	<b>15 789</b>	<b>405</b>	<b>56071</b>

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики представлена в таблице:

	30.06.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	78840	62,8	120 460	57,6
Строительство	-		-	
Частные лица	18573	14,8	21 389	10,2
Дебиторская задолженность	442	0,4	430	0,2
Добыча полезных ископаемых	27750	22	67 000	32,0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>125605</b>	<b>100</b>	<b>209 279</b>	<b>100</b>

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 3 крупных заемщика, с общей суммой выданных кредитов 102590 тыс.руб (82% всего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).



Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	<b>16 100</b>	<b>442</b>	<b>16542</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью и транспортными средствами;	4840	-	750	-	<b>5590</b>
- оборудованием и транспортными средствами.	27750	-	488	-	<b>28238</b>
- прочими активами	74000	-	-	-	<b>74000</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1235	-	<b>1235</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>106590</b>	-	<b>18573</b>	<b>442</b>	<b>125605</b>

По сравнению с данными по залоговому обеспечению за прошлый отчетный период сумма необеспеченных кредитов снизилась на 1%. Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов за отчетный год составила 13%.

Справедливая стоимость недвижимости в Банке определяется на основании оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов определяется на основании внутренних методик специалистами отдела кредитования совместно с юридическим отделом Банка.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	<b>16 211</b>	<b>430</b>	<b>16 641</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью и транспортными средствами;	4 960	-	1 050	-	<b>6 010</b>
- оборудованием и транспортными средствами.	101 000	-	2 679	-	<b>103 679</b>
- прочими активами	81 500	-	-	-	<b>81 500</b>
- поручительствами и банковскими	-	-	1 449	-	<b>1 449</b>

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

гарантиями					
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>187 460</b>	<b>-</b>	<b>21 389</b>	<b>430</b>	<b>209 279</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	102590	-	-	-	102590
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты	-	-	3573	37	3610
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>102590</b>	<b>-</b>	<b>3573</b>	<b>37</b>	<b>106200</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4000	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	-	15000	405	19405
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>4000</b>	<b>-</b>	<b>15000</b>	<b>405</b>	<b>19405</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	<b>106590</b>	<b>-</b>	<b>18573</b>	<b>442</b>	<b>125605</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34381)	-	(15602)	(405)	(50388)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>72209</b>	<b>-</b>	<b>2971</b>	<b>37</b>	<b>75217</b>

В балансе Банка в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности числятся просроченные проценты в сумме 405 тысяч рублей по ссуде, выданной Губайдуллину Р.Ш. за январь-февраль 2012 г., а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 37 тыс.рублей. Задолженность по заемщику Губайдуллину Р.Ш. отнесена в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности, по депозитам, размещенным в Банке России, резерв не создается.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года представлен в таблице:

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	183460	-	-	-	183460
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты	-	-	6363	25	6388
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>183460</b>	<b>-</b>	<b>6363</b>	<b>25</b>	<b>189848</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			-	-	-
- с задержкой платежа свыше 30 дней	4000		15026	405	19431
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>4000</b>	<b>-</b>	<b>15026</b>	<b>405</b>	<b>19431</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	187460	-	21389	430	209279
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(39877)	-	(15789)	(405)	(56071)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>147583</b>	<b>-</b>	<b>5600</b>	<b>25</b>	<b>153208</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству показал, что снизилась доля необесцененных кредитов с 91% в 2016 году до 85% в I полугодии 2017 года в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

## 7. Основные средства и нематериальные активы

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов за 30.06.2017 г составила 138145 тыс.руб. (за 31.12.2016 г – 139091 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет.

Предписанием Банка России №Т632-15-1/13824ДСП была определена стоимость недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон» в сумме 60730 тыс.руб. ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банка России №Т632-15-1/13824ДСП. Возбуждено производство по делу №А27-19004/2016, по которому была назначена и уже завершена судебная экспертиза рыночной стоимости недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон». Процесс не закончен, но вероятность положительного решения по делу высока.

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нежилое помещение	Итого
Балансовая стоимость на 01.07.2016	944	486	134886	136316
Остаточная стоимость на 01.07.2016 г	148	41	131968	132157
Уменьшение стоимости	-	-	-74156	-74156
Дооценка после уценки	-	-	54582	54582
Переоценка	-	-	27696	27696
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г	944	486	143008	144438
Накопленная амортизация на 01.07.16 г	-797	-445	-2917	-4159
Амортизационные отчисления	-34	-41	-1113	-1188
Накопленная амортизация на 01.01.17 г	-831	-486	-4030	-5347
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г	113	0	138978	139091
Поступления	119	-	-	119
Балансовая стоимость на 01.07.2017 г	1063	486	143008	144557
Амортизационные отчисления	-44	-	-1021	-1065
Накопленная амортизация на 01.07.17 г	-875	-486	-5051	-6412
Остаточная стоимость на 01.07.2017 г	188	0	137957	138145

## 8. Прочие активы

	30.06.2017	31.12.2016
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2464	1719
Расходы будущих периодов	691	603
Прочие	1516	942
Итого	49671	3264
За вычетом резерва на возможные потери	(391)	(389)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>4280</b>	<b>2875</b>

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 16 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 42 тыс.руб, ООО «Ровер» - 2383 тыс.руб, предоплата МП «Спецавтохозяйство» (вывоз мусора) - 1 тыс.руб, ООО «Посейдон» (поставка питьевой воды) – 2 тыс.руб, ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - 16 тыс.руб, ООО «Электронные Бизнес Системы» - 4 тыс.руб.

По статье «Расходы будущих периодов» задолженность на отчетную дату составила 691 тыс.руб., в том числе:

- 359 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
- 31 тыс.руб. – подписка на периодические издания на второе полугодие 2017 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- 123 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;
- 12 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 22 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro, «Экспорт-импорт-контроль»);
- 143 тыс.руб – отпускные, начисленные в июне, подлежащие отнесению на расходы в июле 2017 года.

Расшифровка дебиторской задолженности Банка в составе прочих активов представлена в таблице:

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Прочие всего, в том числе:</b>	<b>1516</b>	<b>942</b>
- госпошлина уплаченная к возмещению	226	182
- требования по краткосрочному вознаграждению	1029	500
- требования по прочим операциям	261	260

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 226 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

По статье «Требования по краткосрочному вознаграждению» отражен авансовый платеж по договору гражданско-правового характера на оказание юридической помощи в сумме 1029 тыс.руб. Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

**9. Средства клиентов**

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Государ.предприятия и общественные организации</b>	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>22</b>	<b>1785</b>
Текущие/расчетные счета	22	1785
Срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>760</b>	<b>50</b>
Текущие счета/счета до востребования	760	50
Срочные вклады	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>782</b>	<b>1835</b>

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, представлены в таблице:

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Физические лица (нотариус)</b>	<b>760</b>	<b>50</b>
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>22</b>	<b>1785</b>
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12	13
- деятельность по обеспечению безопасности	0	16
- деятельность в области проектирования	2	3
- оптовая торговля	0	1745
- деятельность профессиональных союзов	8	8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>782</b>	<b>1835</b>

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 782 тысячи рублей.

**10. Прочие обязательства**

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Расчеты по налогам и сборам	830	608
Расчеты с поставщиками за оказанные услуги	5	33
Расчеты с поставщиками	-	-
Обязательства по накопленным отпускам	266	356
Страховые взносы	467	108
Доходы буд. периодов	1	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1569</b>	<b>1105</b>

За 30.06.2017 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 830 тыс.руб (53% всех прочих обязательств), в том числе:

- 763 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 66 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – июль 2017 года.

По статье «Расчеты с поставщиками за оказанные услуги» отражена оплата услуг в сумме 5 тыс.руб- оплата услуг ООО «Е-Лайт-Телеком» по заключенному договору.

По статьям «Расчеты по накопленным отпускам» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 467 тыс.руб (30% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

- взносы в ПФР – 345 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 40 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 79 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несч.случаям – 3 тыс.руб.

**11. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. За 30.06.2017 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

**12. Прочий совокупный доход**

Прибыль за отчетный период, признанный в отчете о прибылях и убытках составила 6634 тыс.руб (в аналогичном периоде 2016 года был получен убыток в сумме 23835 тыс.руб).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 6634 тыс.руб.

**13. Процентные доходы и расходы**

	30.06.2017	30.06.2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	8517	12642
Средства, размещенные в Банке России	3477	577
Средства в других банках	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>11994</b>	<b>13219</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>11994</b>	<b>13219</b>

**14. Комиссионные доходы и расходы**

	30.06.2017	30.06.2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	19	18
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1	1
Доходы по переводам денежных средств	1	16
По другим операциям	0	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21</b>	<b>35</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.	(3)	(2)
Другие комиссионные расходы	(4)	(13)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7)</b>	<b>(15)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>14</b>	<b>20</b>

**15. Прочие операционные доходы**

	30.06.2017	30.06.2016
Доходы от аренды	725	725
Прочие операционные доходы	-	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>725</b>	<b>725</b>

**16. Административные и прочие операционные расходы**

	30.06.2017	30.06.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9025	9182
Амортизация основных средств	1065	1048
Организационные и управленческие расходы	808	727
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	506	575
Налоги, относимые на расходы	1782	1699
Охрана помещения банка	454	454
Арендные платежи	102	102
Расходы на аудиторские проверки	280	280
Расходы по отложенным отпускам	-	725



Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Списание материалов для банковской деятельности	50	3
Другие расходы	57	64
Прочие операционные расходы	11	26
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-14140</b>	<b>-14885</b>

Страховые взносы во внебюджетные фонды за отчетный период составили 2182 тыс.рублей, за аналогичный период прошлого года - 2131 тыс.рублей.

### 17. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(466)	0
Изменение в отложенном налогообложении	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(466)</b>	<b>0</b>

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль не менялась.

	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>
Прибыль по МСФО до налогообложения	4243	(23864)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	849	-
Поправки на убыток предыдущих налоговых периодов	(1315)	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(466)</b>	<b>0</b>

В связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5433 тыс.руб, в том числе за 2015 отчетный год – в сумме 3915 тыс.руб, за 2016 год – 1545 тыс.руб, за I полугодие 2017 г – (20) тыс.руб.

Налоговые последствия движения временных разниц отражены по ставке 20%, в следующем порядке:

	I полугодие 2017 г		I полугодие 2016 г	
	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	2877	-	-	-
по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-
по финансовым активам для продажи	-	-	-	-
по основным средствам	20	-	-	-
по полученным налоговым убыткам	2857	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	-	-	-	3915
по финансовым активам для продажи	-	-	-	-
по основным средствам	-	-	-	3915

Согласно «профессионального суждения» различия между МСФО и налоговым законодательством РФ привели к возникновению отложенных временных разниц, которые могут быть зачтены в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, отложенный налоговый актив в сумме 2857 тыс. руб.  $((18040-3757)*20%=2857)$  отражен в отчете о прибылях и убытках.

## 18. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленная, нераспределенная прибыль на дивиденды не направлялась и не выплачивалась. Изменений по резервному фонду Банка не было.

## 19. Сегментный анализ

Операционные сегменты в банке не выделены.

## 20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности Банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником Банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску.

Правлением Банка ежемесячно проводится рассмотрение факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленных начальниками отделов.

Количественный и качественный анализ банковского риска осуществляется на основании методических указаний Банка России и стандартов ООО КБ "Тайдон" - Положение об управлении банковскими рисками и капиталом (протокол Наблюдательного Совета от 27.10.2016 г. № 12).

Определение приемлемого уровня банковских рисков предусматривает: изучение генеральным директором (Правлением) представленных аналитических материалов; истребование генеральным директором аналитических материалов по смежным (связанным) операциям (сделкам), на которые влияет установленный фактор риска; оценка совокупного рыночного риска; обсуждение представленных аналитических материалов на заседании Правления; оценка банковских рисков с учетом факторов риска, выявленных и (или) взаимосвязанных (смежных); выбор наиболее эффективного метода управления риском как возможности снижения или избегания риска; обеспечение принятия решения компетентным органом управления.

Органы управления в целях принятия решения вправе: планировать и проводить необходимые исследования в областях риск – профиля банка (кредитный риск и риск потери репутации); рассматривать нестандартные ситуации, связанные с выдачей кредита или обслуживанием кредитных дел; обсуждать качество оперативной деятельности Банка и показатели оценки управления рисками; планировать изменения деятельности Банка в

связи с изменениями ситуации на рынке банковских услуг и ценных бумаг, изменениями нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ или иных факторов.

Начальники отделов, представленные аналитические материалы по оценкам рисков, вправе принимать участие в обсуждении целесообразности (эффективности) реализации предложенного варианта решения.

Решение о выборе метода управления риском принимает Правление Банка. О результатах рассмотрения вопросов управления рисками Правление информирует Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет может принимать решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если такое решение связано с: определением уровня любого банковского риска выше значительного; изменением нормативов образования фондов Банка для резервирования средств в целях снижения уровня риска; изменением приоритетных направлений текущей деятельности Банка; изменением кредитной политики или порядка её реализации; возникновением форс-мажорных банковских рисков; влиянием фактора риска на все основные риски банковской деятельности.

Единственный участник Банка принимает решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если связано с изменением основных направлений деятельности Банка (исключительная компетенция).

По решению генерального директора вопрос целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления риском потери репутации вносится в повестку дня органа управления, к компетенции которого относится принятие соответствующего решения.

Конкретизация определенных решением органа управления мер осуществляется приказом генерального директора, в котором определяются задачи, мероприятия и сроки их выполнения для отделов банка.

Органы управления несут ответственность за результат деятельности в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В основе системы контроля и управления банковскими рисками находятся следующие факторы:

1. Систематизация управления рисками банковской деятельности (в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками);
2. Организация внутреннего контроля (в соответствии с Положением о внутреннем контроле в ООО КБ "Тайдон").

**Кредитный риск.** Состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора и подразумевает вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом клиентом Банка основного долга и процента по кредиту. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем установления лимитов на отдельные категории заемщиков, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Лимиты на отдельные категории заемщиков регулярно пересматриваются и утверждаются генеральным директором Банка.

Контроль выдачи кредитов осуществляет Председатель Наблюдательного Совета Банка. Выявление и определение уровня кредитного риска осуществляет начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа. Для этого отделом кредитования, депозитов и экономического анализа осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при наличии).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

**Географический риск.** Активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В течение отчетного периода, а также прошлых отчетных периодов, все активы и обязательства Банка размещены на территории Российской Федерации. Географический риск отсутствует.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Анализ рыночного риска проводится с учетом влияния величины принимаемых банком рыночных рисков на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Определение и контроль уровня совокупного размера рыночных рисков осуществляет заместитель генерального директора, член Правления.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	За 30 июня 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая Балансовая позиция
Рубли	195565	2339	-	193226	191467	2927	-	188540
Доллары США	139	12	-	127	143	13	-	130
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>195704</b>	<b>2351</b>	<b>-</b>	<b>193353</b>	<b>191610</b>	<b>2940</b>	<b>-</b>	<b>188670</b>

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможного изменения обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+6	+6	+7	+7
Ослабление доллара США на 5 %	-6	-6	-7	-7
Укрепление евро на 5%	-	-	-	-
Ослабление евро на 5 %	-	-	-	-
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5 %	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Колебания обменных курсов не повлияли на финансовые результаты и собственные средства.

#### *Риск процентной ставки*

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В результате своей деятельности по представлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам Банк имеет минимальный процентный риск, так как не привлекает вклады населения и депозиты юридических лиц. Кредиты клиентам выдаются за счет собственных средств Банка.

В таблице 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	Неденежные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	35556	1034	33448	121572	142699	334309
Итого финансовых обязательств	2940	-	-	-	5453	8393

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	32616	1034	33448	121572	137246	325 916
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов	116050	642	14132	64880	141002	336706
Итого финансовых обязательств	2351	-	-	-	5413	7764
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года	113699	642	14132	64880	135589	328942

В практике Банка нет договоров с плавающей процентной ставкой. Политика банка направлена на минимизацию риска процентных ставок.

#### *Прочий ценовой риск*

В банке отсутствует прочий ценовой риск.

#### *Концентрация прочих рисков*

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета отделом кредитования, депозитов и экономического анализа экономических нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банка". Данный расчет (в частности, код 8998) позволяет Банку отслеживать концентрацию крупных рисков превышающих 5 и более процентов от капитала банка, когда рассчитывается совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициента риска, установленных в отношении соответствующих активов вышеназванной инструкции.

Кроме того ежедневный расчет экономических нормативов, в том числе - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) позволяет Банку отслеживать и не превышать установленных Центральным Банком нормативов. По состоянию за 30 июня 2017 г. Н6 составил 12,1 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2016 года - 20 %). По состоянию за 30 июня 2017 г. Н7 составил 19,3 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 44,7%). Установленные Банком России нормативные значения соблюдаются.

Крупный риск за 30 июня 2017 года сосредоточен в кредитах, выданных ООО "Ровер" (8% от капитала), ООО "Компания Центр» (9% от капитала Банка), ООО «Сибтрейд» (12% от капитала).

#### *Риск ликвидности*

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, производением выплат по гарантиям и др. 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

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

обязательств. Риском ликвидности управляет отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств Банка и средств единственного участника Банка. Ежедневно Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 14831,1 % (2016 г.- 1909,4 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 5808,5 % (2016 г.- 1869,1%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 19,9 % (2016 г.- 37,8 %).

Контроль за соблюдением нормативов ликвидности осуществляется отделом кредитования, депозитов и экономического анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года представлен в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства физ.лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов прочие	782	-	-	-	-	782
Неиспользованные кредит.линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1569	-	-	-	-	1569
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5413	-	5413
<b>Итого потенциальных будущих выплат по фин. обязательствам</b>	<b>2351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5413</b>	<b>-</b>	<b>7764</b>

Финансовые обязательства по срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства физ.лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов прочие	1835	-	-	-	-	1835
Неиспользованные кредит.линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1105	-	-	-	-	1105
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5453	-	5453
<b>Итого потенциальных будущих выплат по фин. обязательствам</b>	<b>2940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5453</b>	<b>-</b>	<b>8393</b>

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	32179	-	-	-	-	32179
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	23	23
Депозит в Банке России	83800	-	-	-	-	83800
Кредиты и дебиторская задолженность	48	70	10219	64880	0	75217
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>116027</b>	<b>70</b>	<b>10219</b>	<b>64880</b>	<b>23</b>	<b>191219</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	782	-	-	-	-	782
Прочие обязательства	1569	-	-	-	-	1569
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5413	-	5413
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5413</b>	<b>-</b>	<b>7764</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года</b>	<b>113676</b>	<b>70</b>	<b>10219</b>	<b>59467</b>	<b>23</b>	<b>183455</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года</b>	<b>113676</b>	<b>113746</b>	<b>123965</b>	<b>183432</b>	<b>183455</b>	

За отчетный период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами.

Балансовая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года по ожидаемым срокам погашения:

	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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1332	-	-	-	-	1332
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных	-	-	-	-	195	195



Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

банках)						
Депозит в Банке России	34000	-	-	-	-	34000
Кредиты и дебиторская задолженность	4	246	31362	121572	0	153184
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>35336</b>	<b>246</b>	<b>31362</b>	<b>121572</b>	<b>195</b>	<b>188711</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1835	-	-	-	-	1835
Прочие обязательства	1105	-	-	-	-	1105
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5453	-	5453
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5453</b>	<b>-</b>	<b>8393</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>32396</b>	<b>246</b>	<b>31362</b>	<b>116119</b>	<b>195</b>	<b>180318</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>32396</b>	<b>32642</b>	<b>64004</b>	<b>180123</b>	<b>180318</b>	

За 2016 год в Банке также имел место избыток ликвидности по всем срокам погашения.

**Операционный риск**

Это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Мониторинг факторов операционного риска и сбор данных, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь, осуществляется:

- начальником операционного отдела – в части правильности оформления и включения в ежедневный баланс банка бухгалтерских и расчетных операций, составление ежедневного баланса, обмена электронными платежными документами с клиентами и Отделения банка по Кемеровской области по техническим средствам связи, сверки и предоставления ежедневной выписки по корреспондентскому счету;

- зам.начальника операционного отдела - в части проведения операций с юридическими лицами в инвалюте, включения документов в ежедневный баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- начальником отдела кредитования, депозитов и экономического анализа в части предоставления и погашения кредитов юридическими лицами и физическими лицами, включения операций в баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- экономистом операционного отдела - в части контроля приема и оформления распоряжений клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартов банка, выдачи выписок по всем счетам клиентов и лицевым счетам Банка.

В случае возникновения любого из факторов риска, либо причины возникновения фактора, находящейся вне компетенции сотрудников отделов, информация представляется незамедлительно сотрудником или начальником отдела - главному бухгалтеру и генеральному директору.

Постоянным контролем исполнителей и системной сверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности занимаются ежедневно:

- главный бухгалтер.
- начальник операционного отдела,
- начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для контроля за операционным риском генеральному директору предоставляются:

- ежедневно – сводка по корреспондентскому счету; отчет по кассе; ведомость остатков по лицевым счетам; о дебиторской и кредиторской задолженности; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (ф.0409101);
- ежемесячно – данные о выполнении финансовых показателей по видам доходов и расходов; финансовая отчетность; справка об уровне операционного риска (аналитические материалы).

### ***Правовой риск***

Риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков операционной деятельности, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов. Также, в целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление правового риска осуществляется сотрудниками юридического отдела Банка путем установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка в целом, а также сбор данных о факторах деятельности Банка, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь при правовом риске.

При оценке риска проводится анализ эффективности мероприятий по защите от риска или снижению его размера (контроль риска) сопоставлением расходов на их принятие с получаемыми в итоге контроля результатами.

Ежеквартально (или по требованию) генеральному директору предоставляется докладная записка начальника юридического отдела, в которой содержится:

**Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

1) данные об убытках Банка от правового риска: сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (классифицированные по принципу однородности или схожести ситуаций);

2) данные мониторинга об уровне, факторах риска и эффективности ранее применявшихся мер управления риском;

3) варианты решений по управлению правовым риском (выделяется оптимальный вариант в сочетании с управлением другими банковскими рисками (например, операционным, кредитным, рыночным, ликвидности) или с использованием данных об аналогичных убытках в других кредитных или иных финансовых организациях).

**21. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневного расчета данного норматива и с ежемесячным представлением соответствующих расчетов в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	<b>I полугодие 2017 г</b>	<b>2016 год</b>
Основной капитал	300500	299897
Дополнительный капитал	25605	22441
Суммы, вычитаемые из капитала (расходы будущих периодов)	691	603
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>325414</b>	<b>321735</b>

Структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале представлена в таблице:

	<b>I полугодие 2017 г</b>	<b>2016 год</b>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Фонд переоценки по МСФО	21 838	21 838
Нераспределенная прибыль МСФО	120470	124 078
Прибыль за период	6634	-
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>328942</b>	<b>325 916</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 22. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Банка, как в отчетном году, так и за предшествующие годы в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

В 2016 году, в связи с Предписанием Банка России №Т632-15-1/13824ДСП, в котором была определена стоимость недвижимого имущества Банка в сумме 60730 тыс.руб, ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Банка России. Возбуждено производство по делу №А27-19004/2016, по которому была назначена и уже завершена судебная экспертиза рыночной стоимости недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон».

Исходя из собственной оценки, а также рекомендации внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что вероятность возникновения убытков по судебным разбирательствам низкая, поэтому не требуется формирование резерва на возможные потери.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

**Обязательства капитального характера.** На 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	30.06.2017	31.12.2016
Менее 1 года	102	203
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>102</b>	<b>203</b>

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. За 30 июня 2017 года Банк не имел заемных средств.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отчетном году, как и в прошлые отчетные периоды, обязательства кредитного характера в Банке отсутствовали.

**Заложенные активы.** По состоянию за 30 июня 2017 года Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.



### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.* Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.* Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30.06.2017 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30.06.2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В своей практике Банк не применяет инструменты с плавающей процентной ставкой.

*Заемные средства.* Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов за 30.06.2017 года приведена в Примечании 10. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 30.06.2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами за отчетный период представлена в таблице:

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный период и предыдущий год отражены в таблице:

	I полугодие 2017 г			I полугодие 2016 г		
	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры банка)	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры банка)
Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	27750	159	0	67000	520
- просроченные	0	0	0	0	0	0
Созданный резерв на возможные потери	0	20813	1	0	14070	4
Процентные доходы	0	3177	13	0	4665	28
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	12	0	0	13	0
Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	0.4	0	0	3	0
Комиссионные доходы	0	0	0	15	1	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы от аренды нежилого помещения	0	725	0	0	725	0

Примечания к финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Расходы от аренды имущества	0	102	0	0	102	0
Оплата труда, включая налоги и сборы	0	0	2415	0	0	2906

Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон, предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение I полугодия 2017 года, представлена в таблице:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	150	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	39250	204	-

## 25. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка, нет.

## 26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

### *Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики*

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических



условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

***Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи***

Банк не имеет долевых инвестиций.

***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в одном субъекте Российской Федерации - г. Кемерово. Резерв по уплате налога на прибыль не создает. По налогу на прибыль производятся авансовые платежи ежемесячно согласно декларации по налогу на прибыль по фактической прибыли ежемесячно.