

**Акционерное общество
«Черноморский банк развития и реконструкции»**

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность
за период с 01 января 2017г. по 30 июня 2017г.
(неаудированная)**

г. Симферополь
август 2017г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ... 6	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	10
4. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	10
5. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ	11
6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	12
7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	13
8. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ	13
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	14
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	16

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

	Прим.	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	2 899 087	3 412 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России		25 835	30 482
Средства в других банках	4	204 572	200 876
Кредиты и дебиторская задолженность	5	614 659	579 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	916
Инвестиционное имущество		4 411	4 435
Основные средства и нематериальные активы		165 256	170 844
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	1 167
Текущие требования по налогу на прибыль		5 872	0
Отложенный налоговый актив		5 446	7 013
Прочие активы	6	13 497	7 137
ИТОГО АКТИВЫ		3 938 635	4 414 936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	7	3 584 785	4 043 590
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Субординированные депозиты		0	0
Прочие обязательства		18 095	18 945
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5	5 917
Отложенное налоговое обязательство		0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 602 885	4 068 452
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		195 975	195 975
Фонд переоценки основных средств		75 936	75 936
Фонд накопленных курсовых разниц		-14 417	-14 417
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		78 256	88 990
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		335 750	346 484
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		3 938 635	4 414 936

Председатель Правления
Шутько Д.И.



Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017г. (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016г. (неаудировано)
Процентные доходы		171 293	169 973
Процентные расходы		(59 838)	(71 052)
Чистые процентные доходы		111 455	98 921
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(106 572)	5 994
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		4 883	104 915
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		686	21 217
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(551)	(10 368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 599	1 640
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 517)	(90 155)
Комиссионные доходы		110 657	99 086
Комиссионные расходы		(1 248)	(1 829)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Изменение резерва по прочим активам		594	1 272
Прочие операционные доходы		3 759	5 175
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		128 862	130 953
Административные и прочие операционные расходы		(144 591)	(147 716)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(15 729)	(16 763)
Налог на прибыль		4 995	8 370
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(10 734)	(8 393)

Председатель Правления
Шутько Д.И.




Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

АО "Банк ЧБРР"

В тысячах российских рублей (если не указано иное)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017г. (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016г. (неаудировано)
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о прибылях и убытках	(10 734)	(8 393)
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Курсовые разницы, возникшие в результате перевода в валюту представления и изменения функциональной валюты	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	0	0
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	(10 734)	(8 393)


Председатель Правления
Шутько Д.И.




Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017г. (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	152 924	162 159
Проценты уплаченные	(59 838)	(71 052)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	135	10 849
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 392	1 640
Комиссии полученные	110 657	99 086
Комиссии уплаченные	(1 248)	(1 829)
Прочие операционные доходы	3 759	5 175
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(129 630)	(124 932)
Уплаченный налог на прибыль	(6 363)	(16 055)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	84 788	65 041
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	4 647	(1 204)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(6 173)	(6 024)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(121 359)	7 623
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(11 218)	15 007
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(458 803)	(370 701)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 913)	201
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(594 819)	(355 098)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
Приобретение основных средств	(1 833)	(3 222)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 833)	(3 222)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные акционерам		
Возврат субординированных депозитов		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-1 576	-18 817
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(513 440)	(312 096)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 412 527	3 458 795
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 899 087	3 146 699

Председатель Правления
Шутько Д.И.



Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

	При м.	Уставный капитал	Фонд накопленны х курсовых разниц	Фонд переоценк и основных средств	Нераспределенн ая прибыль (накопленный дефицит)	Итого собствен ный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 г.		195 975	(14 417)	75 936	88 035	345 529
Изменение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за период:						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(8 393)	(8 393)
прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
выбытие основных средств	-	-	-	-	-	-
курсовые разницы, возникшие в результате изменения функциональной валюты	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2016 г. (неаудировано)		195 975	(14 417)	75 936	79 642	337 136
Остаток на 31 декабря 2016 г.		195 975	(14 417)	75 936	88 990	346 484
Изменение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за период:						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(10 734)	(10734)
прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
выбытие основных средств	-	-	-	-	-	-
курсовые разницы, возникшие в результате изменения функциональной валюты	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудировано)		195 975	(14 417)	75 936	78 256	335 750

Председатель Правления
Шутько Д.И.



Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

В книге государственной регистрации кредитных организаций Банку присвоен номер 3527 (дата внесения записи – 13.08.2014 г.).

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «Банк ЧБРР».

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 31.12.2016 г. не изменялись.

Региональная сеть Банка по состоянию на 30.06.2017 г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в городе Севастополь.

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

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 13.08.2014 г. под номером 1006. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица.

АО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

Деятельность Банка по состоянию на 30 июня 2017 года регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

В структуре акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2017 года 98,1475% занимает Республика Крым в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Крым, 1,8525% - акционеры-миноритарии.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Изменения в учетной политике.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 г. банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Указанные поправки не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление о позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях».

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о

АО "Банк ЧБРР"

В тысячах российских рублей (если не указано иное)

дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	30 июня 2016 г. (неаудировано)
Наличные денежные средства в кассе	297069	403531
Средства на корреспондентских счетах в банках: <i>России</i>	73582	2559265
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	73582	2559265
	2528436	183903
Итого денежные средства	2 899 087	3 146 699

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года Банком размещены денежные средства в банках – нерезидентах на общую сумму 228 925 тыс.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года Банком размещены денежные средства в банках – нерезидентах на общую сумму 226 254 тыс. руб., которые представляют собой корреспондентские счета в банках Украины. Указанные суммы исключены из статьи «Денежные средства» и перенесены в статью «Средства в других банках» в связи с наличием ограничений по их использованию.

4. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам РФ <i>- депозит в АО «НСПК»</i>	2787	-
	2787	-
Кредиты и депозиты в банках Украины	5 070	5 204
<i>- в 20 крупнейших банках Украины</i>	5 070	5 204
<i>- в прочих банках</i>		-
Остатки на корреспондентских счетах с ограничением в использовании	228 925	226 254
Обязательные резервы в Национальном Банке Украины	7 556	7 468
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(39 766)	(38 050)
Итого средства в других банках	204 572	200 876

АО «Банк ЧБРР» необходимо начислить 100% резерв по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (корреспондентский счет ПАО «ЧБРР» в банке-корреспонденте в Украине с остатком средств 99 млн. грн.). Формирование резерва по данному активу осуществляется по утвержденному графику до 2020 года.

5. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Ссудная задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	846 141	730 987
Кредиты субъектам малого предпринимательства	38 580	7 914
Кредиты физическим лицам	130 390	134 660
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	85 901	86 965
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 101 012	960 526
Резерв под возможное обесценение	-486 353	-380 987
Итого кредитов и дебиторской задолженности	614 659	579 539

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссудной задолженности:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Жилищные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	231 918	23	110 304	342 245
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-16 509	12	2190	-14 307
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	215 409	35	112 494	327 938
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	87 798	357	3 258	91 413
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудировано)	303 207	392	115 752	419 351

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии по банковским операциям	0	0
Незавершенные расчеты по банковским картам	2574	1 189
Дебиторская задолженность по зарплатным проектам	0	0
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	0	0
Итого прочие финансовые активы	2 574	1 189
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам за услуги, материалы, основные средства, НМА	1608	5 582
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	71	214
Прочее (в т.ч. выплаченная з/пл)	9 244	0
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	0	152
Итого прочие нефинансовые активы	10 923	5 948
Итого прочие активы	13 497	7 137

7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	1 858 830	2 304 910
- Срочные депозиты	83 560	77 730
Итого средства юридических лиц	1 942 390	2 382 640
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	244 626	240 448
- Срочные вклады	1 397 769	1 420 502
Итого средства физических лиц	1 642 395	1 660 950
Итого средств клиентов	3 584 785	4 043 590

8. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банк принимает валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;

- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и составляет 94,88%.

Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до года
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	2425512	41805	127902	208009
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	539248	523360	393895	360375
Совокупный ГЭП	1886264	-481555	-265993	-152366
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	36152	-8026	-3325	-762
- 200 базисных пунктов	-36152	8026	3325	762

В целях контроля над состоянием ликвидности Банк, с учетом значительной доли высоколиквидных активов и преобладания в пассивах банка средств «до востребования», взвешенно подходит к рискам потери банком ликвидности и рациональному размещению ресурсов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	875 557	41,0	-873 473	-33,8
"до востребования" до 30 дней	647 500	27,3	714 603	25,5
"до востребования" до 1 года	-394 156	-10,8	-227 522	-5,5

9. 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 имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро
Средства в других банках	8.68%	0%	0%	0%	9.90%	0%	0%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность	16.79%	0%	0%	0%	17.68%	0%	0%	0%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро
Средства других банков	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%
Средства клиентов:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- текущие счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	7.34%	0.01%	0.84%	0.53%	7.78%	0.01%	1.29%	0.71%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Субординированные депозиты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 30 июня 2017 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем Примечании, практически не отличались от рыночных.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов.

10. 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.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, которые в силу своего служебного положения способны влиять на принятие решений (ключевой управленческий персонал).

Ниже указаны остатки по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами Банка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года:

Статьи отчета о финансовом положении	Сумма, тыс. руб.
Кредиты и дебиторская задолженность	0
Резерв под возможное обесценение	0
Средства клиентов	2 266

Виды доходов и расходов	Сумма, тыс. руб.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(5 549)
Процентные расходы	(61)

Ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации.

Ниже указаны остатки по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами Банка в 2016 году:

Статьи отчета о финансовом положении	Сумма, тыс. руб.
Кредиты и дебиторская задолженность	56 720
Резерв под возможное обесценение	(1 566)

Виды доходов и расходов	Сумма, тыс. руб.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(8 330)