

АО АКИБ «Почтобанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	2
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
1 Основная деятельность Банка.....	6
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3 Основы представления отчетности.....	7
4 Принципы учетной политики.....	7
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6 Средства в других банках.....	19
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	19
8 Финансовая аренда.....	24
9 Основные средства и нематериальные активы.....	25
10 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи".....	26
11 Прочие активы.....	26
12 Средства клиентов.....	26
13 Прочие обязательства.....	27
14 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
15 Процентные доходы и расходы.....	28
16 Комиссионные доходы и расходы.....	28
17 Прочие операционные доходы.....	28
18 Административные и прочие операционные расходы.....	29
19 Налог на прибыль.....	29
20 Управление капиталом.....	30
21 Условные обязательства.....	31
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
23 Операции со связанными сторонами.....	34
24 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	36

	Примечание	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	141 658	172 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	6 825	6 787
Средства в других банках	6	270 222	205 522
Кредиты и дебиторская задолженность	7	790 807	777 459
Финансовая аренда	8	-	10 087
Основные средства и нематериальные активы	9	69 333	70 464
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	23 696	23 696
Текущие требования по налогу на прибыль		1 983	1 415
Отложенный налоговый актив		328	521
Прочие активы	11	8 741	8 390
Итого активов		1 313 593	1 276 974
Обязательства			
Средства клиентов	12	930 057	900 064
Прочие обязательства	13	13 389	14 731
Итого обязательств		943 446	914 795
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	353 408	353 408
Фонд переоценки основных средств		14 147	14 147
Накопленный дефицит		2 592	(5 376)
Итого собственный капитал		370 147	362 179
Итого обязательств и собственного капитала		1 313 593	1 276 974

Утверждено Правлением Банка «25» августа 2017 года.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Зам. главного бухгалтера

Н.К. Пьянкова

Примечания на страницах с 6 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	75 427	85 858
Процентные расходы	15	(28 270)	(39 201)
Чистые процентные доходы		47 157	46 657
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(9 091)	(7 918)
Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		38 066	38 739
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		468	607
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(293)	(2 241)
Комиссионные доходы	16	38 521	35 365
Комиссионные расходы	16	(3 499)	(3 083)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11,21	224	502
Прочие операционные доходы	17	1 508	904
Чистые доходы		74 995	70 793
Административные и прочие операционные расходы	18	(65 048)	(59 982)
Прибыль до налогообложения		9 947	10 811
Расходы по налогу на прибыль	19	(1 979)	(2 779)
Прибыль за период		7 968	8 032
Совокупный доход за период		7 968	8 032

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Зам. главного бухгалтера

Н.К. Пьянкова

Примечания на страницах с 6 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		77 052	86 244
Проценты уплаченные		(28 160)	(41 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		468	607
Комиссии полученные		38 541	35 501
Комиссии уплаченные		(3 496)	(3 142)
Прочие операционные доходы		979	1 087
Уплаченные операционные расходы		(59 341)	(55 595)
Уплаченный налог на прибыль		(2 547)	(5 983)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23 496	17 285
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(38)	476
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках		(64 700)	124 986
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(13 977)	(53 010)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(2 419)	777
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		29 447	(67 840)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(826)	(2 391)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(29 017)	20 283
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 575)	(2 335)
Выручка от реализации основных средств		-	6
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(2 575)	(2 329)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		617	(6 764)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(30 975)	11 190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	172 633	151 307
Денежные средства и их эквиваленты на ко-	5	141 658	162 497

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Зам. главного бухгалтера

Н.К. Пьянкова

Примечания на страницах с 6 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах рублей)

	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	353 408	(21 661)	14 147	345 894
Совокупный доход:	-	8 032	-	8 032
Прибыль	-	8 032	-	8 032
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	353 408	(13 629)	14 147	353 926
Остаток на 31 декабря 2016 года	353 408	(5 376)	14 147	362 179
Совокупный доход:	-	7 968	-	7 968
Прибыль	-	7 968	-	7 968
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	353 408	2 592	14 147	370 147

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Зам. главного бухгалтера

Н.К. Пьянкова

Примечания на страницах с 6 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество (далее – «Банк») был образован в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 1788 от 31.12.2014 года взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Пермском крае, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом не имеет.

Юридический адрес и место расположения основного офиса Банка: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68. Кроме головного офиса Банк имеет 7 дополнительных офисов и 15 операционных касс.

Среднесписочная численность персонала Банка в 1 полугодии 2017 года составила 152 (1 полугодие 2016 г.: 162) человек.

Начиная с 10 февраля 2005 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Далее представлены сведения об акционерах Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций по состоянию за 30 июня 2017 года:

Акционер	Доля в уставном капитале, %
Смирнов Денис Владимирович	7,75%
Фомин Алексей Николаевич	7,75%
Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%
Анисимов Александр Александрович	7,75%
Жаров Алексей Анатольевич	7,75%
Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%
Леонов Сергей Михайлович	9,67%
Пятышева Мария Александровна	9,67%
Рейдик Алексей Владимирович	9,67%
Теплинская Елена Владимировна	9,67%
Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%
Саначев Виктор Петрович	1,26%
Прочие акционеры	1,96%
Всего:	100,00%

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тысяч рублей).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которое в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты дея-

тельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой финансовой отчетности за 2016 год, за исключением применения с 1 января 2017 года новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже:

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. Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка.

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

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7, чтоб улучшить раскрытие компаниями информации о своей деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиций 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 колебания валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли 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 информационно-аналитические 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;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters», «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 сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты 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 Банка, который 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 надежность оценок и значений 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. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и наращенные 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 по сделке. 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 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.

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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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 Банк учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- значительные финансовые проблемы, испытываемые эмитентом или должником;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основного долга;
- 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, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления 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.

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 руководства 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 под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 через отчет о совокупном доходе.

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 под обесценение. 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие 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 совокупном доходе, 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 совокупном доходе.

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 совокупном доходе. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках подлежат погашению на установленную или определенную дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредита. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующего метода оценки. При определении рыночной ставки процента происходит группировка продуктов по однородным инструментам, рассчитывается средневзвешенная ставка по группе, устанавливается диапазон с отклонением от средневзвешенной ставки 20 процентов. Процентные ставки по кредитам соответствуют установленному диапазону.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости. В случае если платежи по кредитам осуществляются регулярно (сумма основного долга и процентов по кредиту погашаются ежемесячно), амортизированная стоимость приблизительно равна сумме долга и наращенным процентам за минусом созданного резерва по ним. Амортизированная стоимость отражается с учетом комиссии.

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 совокупном доходе 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 и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату 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, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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 отчете о совокупном доходе.

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

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, в административных целях или для продаж в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по фактическим затратам в соответствии с IAS 16. Ликвидационная стоимость инвестиционного имущества принимается равной нулю. Используемый метод амортизации – линейный. Норма амортизации – 2% в год.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» требует соблюдения следующих условий:

- данные активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- реализация ожидается в течение одного года с даты классификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продажи или его отмены.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей их двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

- Здания – 2 % в год;
- Автомобили – 20 % в год;
- Офисное оборудование – 10 % в год;
- Компьютерная техника – 25 % в год;
- Прочие – 20 % в год;
- НМА – 20 % в год.

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 его использование 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 группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активи-

вов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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 и убытках 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 и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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 признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания 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 обязательство 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, они списываются 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 и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления 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, приобретения 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 получает 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.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение 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 отчетную дату. 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.

Отложенное налогообложение по налогу 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и 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 в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная 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 значительная 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 дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная 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 каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Обменный курс. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29). Влияние применения МСФО 29 заключается 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 осуществлялся 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 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	76 091	91 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 029	34 450
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации:	35 538	46 372
- с рейтингом AAA	22 398	29 132
- с рейтингом AA- до AA+	-	-
- с рейтингом ниже A-	6 139	11 870
- не имеющие рейтинга	7 001	5 370
Итого денежных средств и их эквивалентов	141 658	172 633

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства на корреспондентских счетах в других банках.

Банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках: Западно-Уральский Банк Сбербанка РФ, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»), Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Платина», Акционерное общество коммерческий банк «Юнистрим», Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью).

Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	6511	6 389
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	314	398
Итого обязательных резервов, перечисленных в Банк России	6 825	6 787

6 Средства в других банках

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 270 222 тысяч рублей сроками погашения 03.07.2017 года, 21.07.2017 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 205 522 тысяч рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Все средства в других банках оценены как текущие и необеспеченные. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	474 789	456 735
Кредитование субъектов малого предпринимательства	13 663	23 793
Кредиты физическим лицам, в том числе:	342 181	326 962
- ипотечные кредиты	97 990	115 918
- автокредитование	42 460	40 818
- кредиты на потребительские цели	201 731	170 226
Общая сумма кредитов до вычета резервов	830 633	807 490
Резерв под обесценение кредитов	(53 060)	(43 758)
Итого кредиты	777 573	763 732
Дебиторская задолженность	13 368	13 866
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(134)	(139)
Итого дебиторская задолженность	13 234	13 727
Итого кредиты и дебиторская задолженность	790 807	777 459

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

АО АКИБ «Почтобанк»

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	339 570	-	19 398	-	111 173	470 141
крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	0
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	111 005	13 663	-	-	-	124 668
кредиты физическим лицам	-	-	75 818	39 433	71 158	186 409
Итого текущих и необесцененных	450 575	13 663	95 216	39 433	182 331	781 218
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней	22 860	-	2 705	1 055	11 599	38 219
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	184	-	184
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	69	-	1 766	1 835
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	5 617	5 617
задержкой платежа свыше 360 дней	1 354	-	-	1 788	418	3 560
Итого просроченных, но необесцененных	24 214	0	2 774	3 027	19 400	49 415
Общая сумма кредитов до вычета резервов	474 789	13 663	97 990	42 460	201 731	830 633
Резерв под обесценение кредитов	(39 539)	(500)	(3 816)	(1 722)	(7 483)	(53 060)
Итого кредитов	435 250	13 163	94 174	40 738	194 248	777 573

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	284 028	-	36 889	-	67 942	388 859
крупные новые заемщики	110 673	-	-	-	-	110 673
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	60 604	23 793	-	-	-	84 397
кредиты физическим лицам	-	-	79 029	37 335	96 136	212 500
Итого текущих и необесцененных	455 305	23 793	115 918	37 335	164 078	796 429
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	1 257	76	1 333
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	438	-	438
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-	5 654	5 654
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	277	277
задержкой платежа свыше 360 дней	1 430	-	-	1 788	141	3 359
Итого просроченных, но необесцененных	1 430	0	0	3 483	6 148	11 061
Общая сумма кредитов до вычета резервов	456 735	23 793	115 918	40 818	170 226	807 490
Резерв под обесценение кредитов	(29 353)	(238)	(4 776)	(2 912)	(6 479)	(43 758)
Итого кредитов	427 382	23 555	111 142	37 906	163 747	763 732

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об оценке кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2017 года по классам заемщиков (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	29 353	238	4 776	2 912	6 479	139	43 897
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 186	262	(960)	(1190)	1 004	(5)	9 297
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года	39 539	500	3 816	1 722	7 483	134	53 194

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2016 года по классам заемщиков (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	19 647	222	4 761	2 577	7 743	594	35 544
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	13783	50	(360)	(1 118)	(3 987)	(450)	7 918
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня года	33 430	272	4 401	1 459	3 756	144	43 462

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

АО АКИБ «Почтобанк»

	30 июня 2017г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	342 180	41,20	326 962	40,49
Торговля	108 432	13,05	109 955	13,62
Сельское хозяйство	85 141	10,25	55 101	6,82
Строительство	83 050	10,00	82 544	10,22
Лизинговые операции	81 002	9,75	35 115	4,35
Транспорт	22 890	2,76	23 176	2,87
Индивидуальные предприниматели	13 663	1,64	23 793	2,95
Прочее	94 275	11,35	150 844	18,68
Общая сумма кредитов до вычета резервов	830 633	100,00	807 490	100,00
Резерв под обесценение кредитов	(53 060)		(43 758)	
Итого кредитов	777 573		763 732	

На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк имеет 5 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 36 003 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 322 214 тысяч рублей или 38,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 35 466 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 314 038 тысяч рублей или 38,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	14 628	-	-	-	1 484	16 112
Кредиты, обеспеченные:	460 161	13 663	97 990	42 460	200 247	814 521
- недвижимостью	218 796	1 902	96 025	-	171 648	488 371
- оборудованием и транспортными средствами	209 570	10 595	626	42 460	26 974	290 225
- прочими залогами	31 795	-	1 339	-	-	33 134
- поручительствами	-	1 166	-	-	1 625	2 791
Общая сумма кредитов до вычета резервов	474 789	13 663	97 990	42 460	201 731	830 633
Резерв под обесценение кредитов	(39 539)	(500)	(3 816)	(1 722)	(7 483)	(53 060)
Итого кредитов	435 250	13 163	94 174	40 738	194 248	777 573

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 27,1%.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

АО АКИБ «Почтобанк»

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	209	209
Кредиты, обеспеченные:	24 214	-	2 774	3 027	19 191	49206
- недвижимостью	22 860	-	2 774	-	17 267	42901
- оборудованием и транспортными средствами	1 354	-	-	3 027	1 647	6028
- поручительствами	-	-	-	-	277	277
Итого кредитов	24 214		2 774	3 027	19 400	49 415

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	18	-	-	-	1 584	1 602
Кредиты, обеспеченные:	456 717	23 793	115 918	40 818	168 642	805 888
- недвижимостью	281 620	10 715	112 715	-	149 312	554 362
- оборудованием и транспортными средствами	158 637	11 679	857	40 818	14 533	226 524
- прочими залогами	16 460	-	2 346	-	-	18 806
- поручительствами	-	1 399	-	-	4 797	6 196
Общая сумма кредитов до вычета резервов	456 735	23 793	115 918	40 818	170 226	807 490
Резерв под обесценение кредитов	(29 353)	(238)	(4 776)	(2 912)	(6 479)	(43 758)
Итого кредитов	427 382	23 555	111 142	37 906	163 747	763 732

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	141	141
Кредиты, обеспеченные:	1 430	-	-	3 483	6 007	10 920
- оборудованием и транспортными средствами	1 430	-	-	3 483	6 007	10 920
Итого кредитов	1 430	-	-	3 483	6 148	11 061

Все крупные кредиты Банка имеют хорошее обеспечение (залог: недвижимость, автотранспорт и прочее) и выданы заемщикам с хорошей кредитной историей. Кредитование связанных с Банком лиц занимает незначительную долю в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по качеству:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Текущие и индивидуально необесцененные:		
физическим лицам	13 368	13 866
Итого текущих и необесцененных	13 368	13 866
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(134)	(139)
Итого дебиторской задолженности	13 234	13 727

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность представляет собой отсрочку платежа по Соглашению от 05 июля 2010 года о замене стороны в договоре от 08 апреля 2009 года купли-продажи недвижимого имущества (жилого дома). Срок погашения дебиторской задолженности - не позднее 27 декабря 2020 года. Недвижимое имущество до полной оплаты находится в залоге у Банка.

См. примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 23.

8 Финансовая аренда

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января 2016 года	10 293	-
Вложения в финансовую аренду за отчетный год		10 293
Погашение задолженности по финансовой аренде	10 293	
Дебиторской задолженности по финансовой аренде за 30 июня 2017 года	-	10 293
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(206)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	10 087
Лизинговые платежи за отчетный период:	450	550
в т.ч. процентные доходы по финансовой аренде	450	550

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 10 293 тысяч рублей представлена арендой оборудования. Оборудование досрочно выкуплено лизингополучателем 20 марта 2017 года.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за отчетный период:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2017 года	(206)	-
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	206	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за 30 июня 2017 года	-	-

9 Основные средства и нематериальные активы

При меча ние	Земля	Здания	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Улучше- ния арен- дованно- го иму- щества	Итого основ- ных средств	Нема- тери- альные активы	Итого
Стоимость за 31 де- кабря 2015 года	13	66 206	44 331	732	111 282	40	111 322
Накопленная аморти- зация	-	(16 840)	(32 105)	(668)	(49 613)	(6)	(49 619)
Балансовая стои- мость на 1 января 2016 года	13	49 366	12 226	64	61 669	34	61 703
Поступления	27	-	7 043	-	7 070	8 747	15 817
Выбытия	-	-	(1 675)	-	(1 675)	-	(1 675)
Амортизационные отчисления	19	(1 288)	(4 646)	(49)	(5 983)	(585)	(6 568)
Списана амортиза- ция при выбытии	-	-	1 187	-	1 187	-	1 187
Балансовая стои- мость за 31 декабря 2016 года	40	48 078	14 135	15	62 268	8 196	70 464
Стоимость за 31 де- кабря 2016 года	40	66 206	49 699	732	116 677	8 747	125 464
Накопленная аморти- зация	-	(18 128)	(35 564)	(717)	(54 409)	(591)	(55 000)
Балансовая стои- мость за 31 декабря 2016 года	40	48 078	14 135	15	62 268	8 196	70 464
Поступления	-	-	337	-	337	2 238	2 575
Выбытия	-	-	(4 193)	-	(4 193)	-	(4 193)
Амортизационные отчисления	19	(697)	(2 705)	(15)	(3 417)	(289)	(3 706)
Списана амортиза- ция при выбытии	-	-	4 193	-	4 193	-	4 193
Балансовая стои- мость на 30 июня 2017 года	40	47 381	11 767	-	59 188	10 145	69 333
Стоимость за 30 июня 2017 года	40	66 206	45 843	732	112 821	11 025	123 846
Накопленная аморти- зация	-	(18 825)	(34 076)	(732)	(53 633)	(880)	(54 513)
Балансовая стои- мость за 30 июня 2017 года	40	47 381	11 767	-	59 188	10 145	69 333

По состоянию за 30 июня 2017 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 22 171 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2016 г.: 23 171 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

10 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

По состоянию на 30 июня 2017 года долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", составили 23 696 тысяч рублей (2016 г.: 26 696 тысяч рублей).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи», представлены объектами недвижимости и земельным участком, находящимися в Пермском крае. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов.

11 Прочие активы

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	2349	1 738
Незавершенные расчеты	93	543
Итого прочих финансовых активов	2442	2 281
Имущество, не используемое для банковской деятельности	3 030	3 030
Предоплата за услуги	1 729	849
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	60	1 824
Прочие	1 480	406
Итого прочих нефинансовых активов	6 299	6 109
Итого прочих активов	8 741	8 390

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов (неаудированные данные):

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года	-	-
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение прочих активов	80	368
Списание прочих активов за счет резерва	(80)	(368)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного года	-	-

Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 22.

12 Средства клиентов

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	912	423
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	120 757	141 401
- Срочные депозиты	2 174	9 027
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	60 136	72 370
- Срочные вклады	746 078	676 843
Итого средства клиентов	930 057	900 064

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	807 204	86,79	749 213	83,24
Операции с недвижимостью	39 112	4,21	28 774	3,20
Торговля	14 537	1,56	29 802	3,31
Муниципальные образования и другие государственные органы	9 261	1,00	7 293	0,81
Строительство	6 986	0,75	15 637	1,74
Транспорт	4 800	0,52	7 642	0,85
Производство машин и оборудования	4 346	0,47	5 811	0,65
Лесная промышленность	1363	0,14	376	0,04
Телекоммуникации	423	0,04	229	0,02
Прочие	42 025	4,52	55 287	6,14
Итого средства клиентов	930 057	100	900 064	100

За 30 июня 2017 года Банк имел 5 клиентов (2016 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 146 407 тысяч рублей или 15,74 % от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 137 015 тысяч рублей, или 15,28 %).

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 930 057 тысячу рублей (2015 г.: 900 064 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты		18	21
Итого прочих финансовых обязательств		18	21
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		10 617	9 791
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 680	2 173
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		413	732
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	24	288	593
Задолженность по платежам в систему страхования вкладов		-	921
Прочие		373	500
Итого прочих нефинансовых обязательств		13 371	14 710
Итого прочих обязательств		13 389	14 731

14 Уставный капитал и эмиссионный доход

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 42 000 тысяч рублей. В 2011 году осуществлен дополнительный

выпуск 195 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. В 2014 году осуществлен еще один дополнительный выпуск 257 170 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. По состоянию на 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении обыкновенные акции Банка в количестве 552 170 штук полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 30 июня 2017 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 360 026 тысяч рублей (2016г.: 353 408 тысяч рублей).

15 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	46 122	69 757
Средства в других банках	29 218	16 031
Корреспондентские счета в других банках	87	70
Итого процентных доходов	75 427	85 858
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	28 180	38 5956
Срочные депозиты юридических лиц	90	245
Итого процентных расходов	28 270	39 201
Чистые процентные доходы	47 157	46 657

16 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	34 925	32 115
Комиссия по кассовым операциям	2 392	2 095
Комиссия за инкассацию	853	778
Комиссия за выдачу гарантий	1	97
Прочие	350	280
Итого комиссионных доходов	38 521	35 365
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 796	2 429
Обслуживание банковских карт	703	654
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	3 499	3 083
Чистый комиссионный доход	35 022	32 282

17 Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)

Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	255	314
Доходы прошлых лет	529	-
Доходы от операционной аренды	219	47
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	6
Доходы за выдачу справок и за изготовление платежных поручений	-	-
Прочие	505	537
Итого прочих операционных доходов	1508	904

18 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
Расходы на персонал		42 711	42 841
Расходы по аренде		6 531	5 836
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	3 706	3 336
Расходы на программное обеспечение		3 570	206
Ремонт и приобретение материалов		2 522	2 250
Услуги связи		1 808	1 209
Охрана		1 084	682
Административные расходы		947	1 229
Расходы по страхованию вкладов		911	877
Транспортные расходы		444	410
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		406	874
Реклама и представительские расходы		49	73
Штрафы и пени		16	-
Прочие		343	159
Итого операционных расходов		65 048	59 982

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 533 тысяч рублей (6 месяцев 2016 г. 9 561 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 786	2 567
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	193	212

Расходы по налогу на прибыль за год	1 979	2 779
--	--------------	--------------

С 1 января 2017 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 19,5% (с 01 января 2016 года -17%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	9 947	12 913
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (19,5%)	1 940	2 195
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы по восстановлению резервов	(1 128)	(958)
Резервы и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 302	1 396
Прочие невременные разницы	(135)	146
Расходы по налогу на прибыль за год	1 979	2 779

20 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением №395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В таблице далее представлен расчет уровня достаточности капитала Банка на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Основной капитал	346 217	332 284
Дополнительный капитал	13 809	20 972

Собственные средства (капитал)	360 026	353 256
Активы, взвешенные с учетом риска	1 362 970	1 336 328
Норматив Н1.1 (%)	25,6	25,0
Норматив Н1.2 (%)	25,6	25,0
Норматив Н1.2 (%)	26,4	26,4

В течение 1 полугодия 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не могут привести к существенным убыткам для Банка, и соответственно резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не был сформирован.

В 1 полугодии 2017 году существенных разбирательств, которые могут привести к убыткам для Банка, не было.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные) данные	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	12 792	11 143
Итого обязательств по операционной аренде	12 792	11 143

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2017 г. (неаудированные) данные	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	13 821	32 239
Гарантии, выданные банком	-	1914
Оценочные обязательства и резерв по обязательствам кредитного характера	(288)	(593)
Итого обязательств кредитного характера	13 533	33 560

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

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательства кредитного характера составила 13 533 тысячи рублей (2016 г.: 33 560 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации (рублях).

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	30 июня 2017 г. (неаудированные) данные	30 июня 2016 г. (неаудированные) данные
Балансовая стоимость на 1 января	593	1 464
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	(304)	(870)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	96	6
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(97)	(97)
Балансовая стоимость за 31 декабря	288	503

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по обязательствам кредитного характера. Ожидается, что остаток за 30 июня 2017 года будет использован до конца 2018 года.

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующим штрафам и пени.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 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, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а так же уровень иерархии источников справедливой стоимости.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансовых активов. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	141 658	-	141 658	141 658
Наличные средства	76 091	-	76 091	76 091
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 029	-	30 029	30 029
Корреспондентские счета	35 538	-	35 538	35 538
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	6 825	-	6 825	6 825
<i>Средства в других банках</i>	-	270 222	270 222	270 222
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	790 807	790 807	790 807
Корпоративные кредиты	-	435 250	435 250	435 250
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	13 163	13 163	13 163
Кредиты физическим лицам	-	329 160	329 160	329 160
Дебиторская задолженность	-	13 234	13 234	13 234
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	2 442	2 442	2 442
ИТОГО финансовые активы	148 483	1 063 471	1 211 954	1 211 954
Обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	181 805	748 252	930 057	930 057
Государственные и общественные организации	912	-	912	912
Прочие юридические лица	120 757	2 174	122 931	122 931
Физические лица	60 136	746 078	806 214	806 214
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	18	18	18
ИТОГО финансовые обязательства	181 805	748 270	930 075	930 075

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016

года:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	172 633	-	172 633	172 633
Наличные средства	91 811	-	91 811	91 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 450	-	34 450	34 450
Корреспондентские счета	46 372	-	46 372	46 372
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	6 787	-	6 787	6 787
<i>Средства в других банках</i>	-	205 522	205 522	205 522
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	787 546	787 546	787 546
Корпоративные кредиты	-	427 382	427 382	427 382
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	23 555	23 555	23 555
Кредиты физическим лицам	-	312 795	312 795	312 795
Финансовый лизинг	-	10 087	10 087	10 087
Дебиторская задолженность	-	13 727	13 727	13 727
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	2 281	2 281	2 281
ИТОГО финансовые активы	179 420	995 349	1 174 769	1 174 769
Обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	214 194	685 870	900 064	900 064
Государственные и общественные организации	423	-	423	423
Прочие юридические лица	141 401	9 027	150 428	150 428
Физические лица	72 370	676 843	749 213	749 213
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	21	21	21
ИТОГО финансовые обязательства	214 194	685 891	900 085	900 085

23 Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	5 874	5 874
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	59	59

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
АО АКИБ «Почтобанк»

Средства клиентов	31 941	31 941
-------------------	--------	---------------

По состоянию за 30 июня 2016 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющимися связанными сторонами, составляет 31 836 тысяч рублей, в том числе на карточных счетах и вкладах до востребования 741 тысяч рублей, срочных вкладов 31 200 тысяч рублей. Процентная ставка по срочным вкладам составляет 8,2% (2016 г. 9,5%).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2017 год (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	319	319
Процентные расходы	766	766

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком	6 288	6 288

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 30 июня 2017 год, представлена далее (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 480	2 480
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 301	1 301

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 694	4 694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	47	47
Средства клиентов	35 261	35 261

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2016 год (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	308	308
Процентные расходы	507	507

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 491	6 491

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 050	3 050
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 677	2 677

Существенная часть указанных выше сделок со связанными сторонами имеет сроки погашения свыше одного года.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму кредита.

Общая сумма кредитов, предоставленных управленческому персоналу, по состоянию за 30 июня 2017 года составила 2 480 тысяч рублей (2016 г.: 3 050 тысяч рублей). Процентная ставка по выданным кредитам является рыночной и составляет от 13,0% до 18,0% годовых (2016 г.: 13,0% до 18,0% годовых).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2017 и 6 месяцев 2016 годы:

	6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	9 243	8 216
Отчисления на социальное обеспечение	2 575	2 038
Другие долгосрочные вознаграждения	788	1 075
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	12 606	11 329

24 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и до-

пушения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.