

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 01 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ОКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ОКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ОКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	5
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6 - 14

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 01 ИЮЛЯ 2017 ГОДА

(неаудированные данные)

	Примеч.	30.06.2017	31.12.2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	72 952	63 391
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		1 899	1 998
Средства в других банках	4	83 609	151 042
Кредиты и займы клиентам	5	118 261	112 241
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	500
Основные средства	6	62 535	69 929
Прочие активы	7	9 798	10 407
Всего активов		349 054	409 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	8	39 073	94 896
Прочие обязательства	9	5 067	4 961
Итого обязательств		44 140	99 857
Уставный капитал		194 500	194 500
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		110 414	115 151
Чистые активы участников	10	304 914	309 651
Всего обязательства		349 054	409 508

Председатель Правления



Кашаев Н. И.

Главный бухгалтер

Додул Н. Я.

Примечания на страницах с 6 по 14 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

	Примеч.	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Процентные доходы	11	17 582	18 548
Процентные расходы	11	-	(65)
Чистые процентные доходы/(расходы)		17 582	18 483
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		2 696	2 441
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		20 278	20 924
Комиссионные доходы	12	38 615	46 285
Комиссионные расходы	12	(5 005)	(10 650)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	13	460	825
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(128)	(1 231)
Изменение прочих резервов	14	(144)	1 523
Прочие операционные доходы	15	1 577	813
Чистые доходы (расходы)		55 653	58 489
Административные и прочие операционные расходы	16	(60 390)	(71 328)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(4 737)	(12 839)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		(4 737)	(12 839)
Прибыль (Убыток) за период		(4 737)	(12 839)
Итого совокупный доход/(расход) за период		(4 737)	(12 839)

Председатель Правления



Кашаев Н. И.

Главный бухгалтер

Додул Н. Я.

Примечания на страницах с 6 по 14 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Де- фицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2015		194 500	129 179	323 679
Прибыль (убыток)			(12 839)	(12 839)
По состоянию на 30.06.2016	10	<u>194 500</u>	<u>116 340</u>	<u>310 840</u>
По состоянию на 31.12.2016		194 500	115 151	309 651
Прибыль (убыток)			(4 737)	(4 737)
По состоянию на 30.06.2017	10	<u>194 500</u>	<u>110 414</u>	<u>304 914</u>

Председатель Правления



Кашаев Н. И.

Главный бухгалтер

Додул Н. Я.

Примечания на страницах с 6 по 14 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

(неаудированные данные)

	Примеч.	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		17 655	18 322
Проценты уплаченные		-	(65)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		460	825
Комиссии полученные		38 615	46 109
Комиссии уплаченные		(5 005)	(10 650)
Прочие операционные доходы		801	807
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(51 835)	(60 797)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		691	(5 449)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		99	2 297
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		67 613	(10 615)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(3 577)	14 212
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		248	10 515
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(55 712)	(47 279)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(700)	(2 442)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		8 662	(38 761)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		1 137	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		1 137	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(238)	(1 464)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		9 561	(40 225)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	63 391	103 022
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	72 952	62 797

Председатель Правления



Кашаев Н. И.

Главный бухгалтер

Додул Н. Я.

Примечания на страницах с 6 по 14 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация — Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)
сокр. — КБ «Альтернатива» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3452 от 11.05.2012 г.

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11, стр.2, корп.3.

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2017	31.12.2016
Наличные средства	43 962	47 914
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	24 844	13 015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	4 146	2 462
Итого денежные средства и их эквиваленты	72 952	63 391
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	72 952	63 391

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты и депозиты в других банках	80 000	144 073
Прочие средства, размещенные в других банках	3 945	7 558
Средства в других банках до создания резерва под обесценение	83 945	151 631
Резерв под обесценение средств в других банках	(336)	(589)
Средства в других банках	83 609	151 042

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

	30.06.2017			31.12.2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	589	-	589	4 490	-	4 490
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(253)	-	(253)	(3 901)	-	(3 901)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	336	-	336	589	-	589

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и займы клиентам

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	19 020	16 862
Ипотечные жилищные кредиты	3 000	720
Кредиты субъектов малого предпринимательства	112 680	113 541
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	134 700	131 123
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(16 439)	(18 882)
Кредиты и займы клиентам	118 261	112 241

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

	30.06.2017			31.12.2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
<i>Физические лица</i>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 202	-	3 202	1 863	-	1 863
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 668)	-	(1 668)	1 339	-	1 339
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 534	-	1 534	3 202	-	3 202
<i>Юридические лица</i>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15 680	-	15 680	21 094	-	21 094
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(775)	-	(775)	(5 414)	-	(5 414)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	14 905	-	14 905	15 680	-	15 680
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	18 882	-	18 882	22 957	-	22 957
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 443)	-	(2 443)	(4 075)	-	(4 075)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	16 439	-	16 439	18 882	-	18 882

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Основные средства

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

		Автотранспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	5 850	2 466	83 107	338	91 761
Валовая стоимость на	31.12.2016	5 850	2 708	82 945	338	91 841
Валовая стоимость на	30.06.2017	5 850	2 708	82 945	338	91 841
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	1 423	1 228	4 239	329	7 219
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	2 846	2 414	16 314	338	21 912
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2017	4 269	2 488	22 291	338	29 386
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2015	4 427	1 238	78 868	9	84 542
Поступления		-	242	102	-	344
Выбытия		-	-	-	-	-
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		-	-	(264)	-	(264)
Амортизация		(1 423)	(1 186)	(12 075)	(9)	(14 693)
Балансовая стоимость на	31.12.2016	3 004	294	66 631	-	69 929
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке				80		80
Амортизация		(1 423)	(74)	(5 977)	-	(7 474)
Балансовая стоимость на	30.06.2017	1 581	220	60 734	-	62 535

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы

	30.06.2017	30.06.2016
Торговая дебиторская задолженность	2 714	2 714
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9 299	-
Прочая дебиторская задолженность	4	10 060
Расчеты кредитных организаций - доверителей(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	2	4
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 718)	(2 833)
Итого прочих финансовых активов	9 301	9 945
Авансовые платежи, переплаты	753	294
Расходы будущих периодов	76	249
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	24	22
Требования по выплате краткоср. вознаграждений работникам	6	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(362)	(103)
Итого прочих нефинансовых активов	497	462
Всего прочих активов	9 798	10 407

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по со- стоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (вос- становление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадеж- ные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
30.06.2017				
Торговая дебиторская задолженность	2 833	(119)	-	2 714
Прочая дебиторская задолженность	-	4	-	4
Итого прочих финансовых активов	2 833	(115)	-	2 718
Авансовые платежи, переплаты	103	259	-	362
Итого прочих нефинансовых активов	103	259	-	362
2016				
Торговая дебиторская задолженность	3 053	(220)	-	2 833
Итого прочих финансовых активов	3 053	(220)	-	2 833
Авансовые платежи, переплаты	-	103	-	103
Итого прочих нефинансовых активов	-	103	-	103

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства клиентов

	30.06.2017	31.12.2016
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	38 923	94 749
Физические лица		
прочие привлеченные средства	150	147
Итого средства клиентов	39 073	94 896

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие обязательства

	30.06.2017	31.12.2016
Торговая кредиторская задолженность	3 434	2 433
Прочее	10	364
Итого прочие финансовые обязательства	3 444	2 797
Начисленные вознаграждения персоналу	1 197	1 934
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	247	154
Авансы полученные	179	76
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 623	2 164
Всего прочие обязательства	5 067	4 961

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Чистые активы участников

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 01 июля 2017 года полностью оплаченный уставный капитал состоял из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб. (2016г.: 194 500 тыс. руб.) Величина уставного капитала, сформированная в 2005 - 2016 гг., не корректировалась с учетом инфляции.

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и номинальной стоимости:

Наименование участника	2017		2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном ка- питале, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кашаев Н.И.	18 570,0	9,55	18 570,0	9,55
Кириллова Л.Д.	6 480,0	3,33	6 480,0	3,33
Кашаев Д.Н.	5 590,0	2,88	5 590,0	2,88
Рогачев А.И.	137 810,0	70,85	137 810,0	70,85
Кашаева Е.К.	9 050,0	4,65	9 050,0	4,65
Кашаева Т.Н.	17 000,0	8,74	17 000,0	8,74
Итого:	194 500,0	100	194 500,0	100

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет чистую прибыль между участниками или формирует фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и решений Общего собрания участников. По состоянию на 01.07.2017 г. Банк сформировал резервный фонд по российским правилам бухгалтерского учета в размере 43 214 тыс. руб. (2016г.: 43 214 тыс. руб.)

На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 4 523 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Процентные доходы и расходы

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
от размещения средств на корсчетах	1	7
от размещения средств в кредитных организациях	5 586	2 379
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями	11 995	16 162
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 582	18 548
Всего процентных доходов	17 582	18 548
по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	-	(65)
Всего процентных расходов	-	(65)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	17 582	18 483

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Комиссионные доходы, расходы

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
от открытия и ведения банковских счетов	75	50
от расчетного и кассового обслуживания	327	319
от осуществления переводов денежных средств	34 584	41 933
от осуществления функций валютного контроля	191	292
от других операций	3 438	3 691
Итого комиссионных доходов	38 615	46 285
расходы за открытие и ведение банковских счетов	(3)	(5)
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(26)	(36)
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 975)	(10 608)
другие комиссионные расходы	(1)	(1)
Итого комиссионных расходов	(5 005)	(10 650)
Чистый комиссионный доход (расход)	33 610	35 635

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	460	825
Курсовые разницы	(128)	(1 231)
	<u>332</u>	<u>(406)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Изменение прочих резервов

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Изменение прочих резервов		
(Обесценение)/реверсирование обесценения прочих финансовых активов	115	1 507
(Обесценение)/реверсирование обесценения прочих нефинансовых активов	(259)	(14)
(Обесценение)/реверсирование обесценения прочих активов	-	30
	<u>(144)</u>	<u>1 523</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие операционные доходы

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	-
- доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	-	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	637	-
- доходы от выбытия (реализации)	637	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	-	64
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	228	278
Доходы от сдачи имущества в аренду	546	390
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1	-
Прочие доходы	-	75
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	27	-
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	138	6
Итого прочих операционных доходов	<u>1 577</u>	<u>813</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие операционные расходы

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Расходы на содержание персонала	20 303	25 681
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 988	7 176
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	26 261	25 495
- амортизация по основным средствам	7 474	7 505
- расходы на содержание и ремонт	18 867	17 636
- расходы от обесценения	(80)	354
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 370	2 961
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 477	1 760
расходы от списания стоимости запасов	207	394
охрана	803	1 161
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	273	264
аудит	300	300
страхование	339	570
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 929	3 181

другие организационные и управленческие расходы	140	902
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	2
расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	50
убыток от погашения прав требования	-	1 431
Всего административных и прочих операционных расходов	60 390	71 328

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Учетная прибыль/(убыток)	(4 737)	(12 839)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(947)	(2 568)
Поправки на доходы /расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	900	2 568
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

Оценочное обязательство по таким разбирательствам не формировалось, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

Налоговые обязательства

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

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорные обязательства капитального характера.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>4 778</u>	<u>11 506</u>
	<u>4 778</u>	<u>11 506</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов.

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

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

	Ключевой управленческий персонал
2017	
Операции по размещению денежных средств	
По состоянию на начало периода	4 755
Выдача кредитов в течение периода	-
Возврат кредитов в течение периода	(610)
По состоянию на конец периода	4 145
Процентный доход	351
2016	
Операции по размещению денежных средств	
По состоянию на начало периода	3 801
Выдача кредитов в течение периода	3 000
Возврат кредитов в течение периода	(2 046)
По состоянию на конец периода	4 755
Процентный доход	890

ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты

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

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