

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЯТИЧ»**

**Промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
и аудиторское заключение**

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА</i>	<i>11</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА</i>	<i>11</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ</i>	<i>15</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</i>	<i>18</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</i>	<i>35</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</i>	<i>35</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</i>	<i>36</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....</i>	<i>38</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....</i>	<i>39</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ</i>	<i>39</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</i>	<i>39</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</i>	<i>40</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</i>	<i>40</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</i>	<i>40</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>	<i>41</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</i>	<i>41</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....</i>	<i>41</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ</i>	<i>42</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....</i>	<i>42</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</i>	<i>43</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</i>	<i>43</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</i>	<i>43</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 24 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРИРОСТ (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</i>	<i>45</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</i>	<i>45</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ И НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</i>	<i>49</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ</i>	<i>50</i>

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 01 июля 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409815
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5	6
[81501]	Активы				
[81501.1]	Денежные средства и их эквиваленты	5	57 743	130 078	1 156 602
[81501.4]	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	5	3 390	3 213	16 668
[81501.6]	Средства в банках	6	620 255	675 537	530 766
[81501.44]	Кредиты и дебиторская задолженность	7	46 141	45 991	46 257
[81501.14]	Основные средства	8	10 945	11 084	11 446
[81501.15]	Нематериальные активы	9	652	687	757
[81501.22]	Прочие активы	10	2 139	2 975	822
[81501.25]	Итого активов		741 265	869 565	1 763 318
[81502]	Обязательства и собственные средства				
[81502.1]	Обязательства				
[81502.1.5]	Средства клиентов	11	286 486	387 639	806 866
[81502.1.6]	Средства физических лиц	12	3 278	10 325	510 060
[81502.1.36]	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	15 845	43 915	43 915
[81502.1.25]	Текущие обязательства по налогу на прибыль	14	-	1 680	2 661
[81502.1.9]	Отложенные налоговые обязательства	15	1 115	1 173	1 362
[81502.1.13]	Прочие обязательства	16	2 621	2 195	2 646
[81502.1.17]	Итого обязательств		309 345	446 927	1 367 510
[81502.2]	Собственные средства				
[81502.2.1]	Уставный капитал	17	61 205	61 205	61 205
[81502.2.2]	Эмиссионный доход	17	233 158	233 158	233 158

[81502.2.5]	Фонд переоценки основных средств	18	6 626	6 626	6 626
[81502.2.7]	Нераспределенная прибыль	19	130 931	121 649	94 819
[81502.2.12]	Итого собственные средства		431 920	422 638	395 808
[81502.3]	Итого обязательства и собственные средства		741 265	869 565	1 763 318

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (4912) 24-94-07

"28" августа 2018 г.



[Handwritten signature]

Сможная С.А.

Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за первое полугодие 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409816
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
Отчет о прибылях и убытках				
[81601.1]	Процентные доходы		26 526	34 762
[81601.1.1]	Процентные доходы от кредитов клиентам	20	4 449	7 688
[81601.1.2]	Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	20	-	7 706
[81601.1.5]	Средства размещенные в Банке России	20	22 077	19 368
[81601.2]	Процентные расходы		(1 772)	(2 746)
[81601.2.6]	Процентные расходы по вкладам физических лиц	20	-	(36)
[81601.2.7]	Процентные расходы по депозитам клиентов	20	(1 772)	(2 710)
[81601.15]	Чистые процентные доходы		24 754	32 016
[81601.16]	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(1 072)	(1 757)
[81601.4]	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		23 682	30 259
[81601.5]	Чистые непроцентные доходы		7 686	4 646
[81601.5.3]	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		831	446

[81601.5.11]	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		16	(7)
[81601.5.4]	Комиссионные доходы	21	7 434	4 723
[81601.5.5]	Комиссионные расходы	21	(595)	(516)
[81601.5.16]	Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
[81601.6]	Операционные доходы	22	44	-
[81601.18]	Чистые доходы (расходы)		31 412	34 905
[81601.7]	Операционные расходы		(20 966)	(20 730)
[81601.7.3]	Восстановление резервов под обесценение активов		(128)	(56)
[81601.7.7]	Административные и прочие операционные расходы	23	(20 838)	(20 674)
[81601.8]	Прибыль до налогообложения		10 446	14 175
[81601.9]	Расходы по налогу на прибыль	24	(1 164)	(1 644)
[81601.10]	Прибыль за отчетный год		9 282	12 531
Отчет о прочем совокупном доходе				
[81601.12], [81601.25]	Прочий совокупный доход		-	-
[81601.25.1]	Переоценка основных средств	25	-	-
[81601.12.4], [81601.25.4]	Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	25	-	-
[81601.13]	Прочий совокупный доход/(расход) за вычетом налогов	25	-	-
[81601.14]	Итого совокупный доход за год		9 282	12 531



Сможная С.А.
Оганесян Р.Ю.

Сможная С.А.
Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за первое полугодие 2018 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409817
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
[81701]	Денежные средства от операционной деятельности			
[81701.1]	Процентные доходы		26 889	35 413
[81701.2]	Процентные расходы		(1 814)	(2 424)
[81701.5]	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		831	446
[81701.6]	Комиссионные доходы		7 747	4 671
[81701.7]	Комиссионные расходы		(595)	(516)
[81701.8]	Прочие операционные доходы		44	-
[81701.18]	Операционные расходы		(20 587)	(21 014)
[81701.20]	Уплаченные налоги		(83)	(88)
[81701.49]	Уплаченный налог на прибыль		(4 050)	(6 665)
[81701.21]	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 382	9 823
[81701.22]	Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		53 915	(81 963)
[81701.23]	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		(177)	3 198
[81701.24]	Средства в банках		55 000	(85 000)
[81701.25]	Кредиты и авансы клиентам		(1 200)	13
[81701.29]	Прочие активы		292	(174)
[81701.31]	Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за от-		(110 957)	(928 177)

	четный период			
[81701.33]	Средства клиентов		(112 817)	(929 070)
[81701.34]	Вклады физических лиц		170	(2 591)
[81701.37]	Прочие обязательства		1 690	3 484
[81701.40]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	26	(48 660)	(1 000 317)
[81702]	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
[81702.16]	Приобретение основных средств и нематериальных активов		(110)	-
[81702.17]	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
[81702.9]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые) в инвестиционной деятельности	26	(110)	-
[81703]	Денежные средства от финансовой деятельности			
[81703.4]	Средства от выпуска долговых обязательств		-	15 050
[81703.5]	Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(28 070)	(15 050)
[81703.9]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	26	(28 070)	-
[81704]	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	26	4 505	(38 516)
[81706]	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	26	(72 335)	(1 038 833)
[81707]	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		130 078	1 156 602
[81708]	Денежные средства и их эквиваленты на конец года		57 743	1 17 769


 Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель: Оганесян Р.Ю.
 Телефон: (4912) 21-94-07
 "28" августа 2018 г.

Сможная С.А.
 Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за первое полугодие 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409818
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал
			Уставный капитал (81801)	Эмиссионный доход (81804)	Фонд переоценки основных средств (81806)	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит) (81808)	
1	2	3	4	5	6	7	8
	На 01.01.2017		61 205	233 158	6 626	94 819	395 808
[81814]	Прибыль (убыток) за период		-	-	-	12 531	12 531
	На 01.07.2017		61 205	233 158	6 626	107 350	408 339
	На 01.01.2018		61 205	233 158	6 626	121 649	422 638
[81814]	Прибыль (убыток) за период		-	-	-	9 282	9 282
	На 01.07.2018		61 205	233 158	6 626	130 931	431 920

Руководитель
Главный бухгалтер

М.П. Исполнитель: Оганесян Р.Ю.

Телефон: (4912) 21-94-07

"28" августа 2018 г.

Сможная С.А.

Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Вятич» (далее – Банк) был создан в 1994 году согласно российскому законодательству в форме публичного акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России № 2796 от 19.08.2015 г., а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (№ 061-03744-000100 от 07.12.2000 г.). Наименование банка приведено в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ и зарегистрировано регистрирующим органом 03.08.2015 г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 24 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (с 1 октября 2008 года до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка расположен в городе Рязани, по адресу: 390046, ул. Введенская, д. 110. Банк имеет один филиал, расположенный в г. Екатеринбурге. Екатеринбургский филиал создан на основании решения Совета директоров Банка от 05.07.1996 г. (протокол № 9) и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 24.02.1997. г. за № 2796/1. Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде составила 33 человека.

Согласно выбранной стратегии развития Банк «Вятич» (ПАО) призван предоставлять качественные банковские услуги клиентам, основываясь на четком понимании их потребностей, которое достигается за счёт индивидуального подхода к каждому клиенту и предполагает приоритет качества над количеством. Руководствуясь высокими профессиональными и этическими стандартами и исповедуя консервативный подход при оценке рисков, Банк обеспечивает сохранение средств акционеров и получение соответствующей прибыли. Банк соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей репутацией. Профессиональные, честные люди, объединенные общей целью, не просто составляют трудовой коллектив, а являются основой процветания Банка и заслуживают справедливого к себе отношения.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Россия продолжает осуществлять серьезные политические, экономические и социальные преобразования. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким признакам относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках российских долговых и долевого ценных бумаг, а также относительно высокие темпы инфляции. Нало-

говое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

За 1 квартал 2018 года прибыль по банковскому сектору составила 352 млрд. рублей, превысив аналогичный показатель 1 квартала 2017 года – 339 млрд. рублей.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 521 млрд. рублей показали 400 кредитных организаций (74% от количества действующих на 01.04.2018 кредитных организаций); убыток в размере 169 млрд. рублей – 135 кредитных организаций.

Прирост по остаткам по счетам резервов на возможные потери за январь–март 2018 года составил 2,2%.

Сокращение активов в 1 квартале 2018 года из-за технических факторов (январская консолидация бизнеса крупных банков) было в полной мере компенсировано апрельским ростом показателя, и за январь–апрель 2018 года активы банковского сектора практически не изменились (+0,01%).

Кредиты экономике выросли на 3,1%, в т.ч. кредиты нефинансовым организациям – на 2,3%, физическим лицам – на 5,2%.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь–апрель 2018 года на 10,1%, в значительной степени за счет динамики показателей крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 3,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,9%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,4%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 3,4%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года практически не изменился (5,0%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 27,0%; портфель МБК, предоставленным нерезидентам, – на 4,6%. Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 10,1%.

Портфель ценных бумаг за четыре месяца 2018 года вырос на 0,6%, преимущественно за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги – на 3,5%. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 14,1% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

В целом за четыре месяца 2018 года вклады населения выросли на 1,7%. Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 1,2%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 19,3%.

Объем заимствований у Банка России вырос с начала 2018 года на 33,2%.

За январь–апрель 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 537 млрд. рублей (в январе–апреле 2017 года – 553 млрд. рублей).

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 706 млрд. рублей показала 361 кредитная организация, убыток в размере 169 млрд. рублей – 162 кредитные организации.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями и на фоне быстрого роста кредитного портфеля остаток по счетам резервов на возможные потери (РВП) увеличился за апрель 2018 года на 1,6%, до 7,1 трлн. рублей. За январь–апрель 2018 года прирост РВП составил 3,5%.

В январе–мае 2018 года активы банковского сектора снизились на 0,5% в значительной мере по причине январского эффекта консолидации бизнеса крупных банков – снижения взаимных межбанковских операций кредитных организаций – резидентов.

Кредиты экономике выросли на 3,2%, в т.ч. кредиты нефинансовым организациям – на 1,5%, физическим лицам – на 7,3% (на фоне улучшения качества розничного кредитного портфеля).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь–май 2018 года на 8,6%. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 2,9%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,8%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,3%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 13,9%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года также возрос с 5,0 до 5,6%.

Объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 34,7%, а нерезидентам – на 8,3%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 8,7%.

Портфель ценных бумаг за пять месяцев 2018 года вырос на 2,2%, преимущественно за счет увеличения на 4,9% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков снизилось на 14,2% участие в дочерних и зависимых обществах.

В целом за пять месяцев 2018 года вклады населения выросли на 1,4%. Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,8%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 11,9%.

Объем заимствований у Банка России возрос с начала 2018 года на 32,8%; кредиты Банка России предоставлялись в основном банкам, проходящим процедуру финансового оздоровления с участием ФКБС.

Прибыль за пять месяцев 2018 года по банковскому сектору составила 527 млрд. рублей (в январе–мае 2017 года – 653 млрд. рублей). Начало проведения процедуры финансового оздоровления с участием ФКБС в отдельных банках привело к существенному доформированию резервов у таких банков.

Рентабельность активов по банковскому сектору незначительно снизилась – с 1,0% на начало 2018 года до 0,7% на 01.06.2018г.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 842 млрд. рублей показали 350 кредитных организаций (66% от количества действовавших на 01.06.2018 года кредитных организаций), убыток в размере 315 млрд. рублей – 169 кредитных организаций (32% действовавших кредитных организаций).

Остаток по счетам резервов на возможные потери (РВП) увеличился за май 2018 года на 2,1%, до 7,3 трлн. рублей. За январь–май 2018 года прирост РВП составил 5,7%.

За январь–июнь 2018 года активы банковского сектора выросли на 0,1% (в январе–июне 2017 года – на 2,2%). С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков активы банковского сектора выросли на 1,6%.

Кредиты экономике выросли на 4,1% против 1,8% в январе–июне 2017 года.

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,9% (за январь–июнь 2017 года – на 1,0%).

Сохраняется позитивная динамика в кредитовании МСП. Его рост существенно опережает рост кредитования нефинансовых организаций в целом – за январь–май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9%. В прошлом году ситуация была обратной: рост портфеля МСП за 2017 год (на 1,3%) был существенно ниже роста корпоративного портфеля (увеличился на 3,7%).

Восстановление кредитования МСП обусловлено как общим улучшением ситуации в экономике (на положение МСП в первую очередь положительным образом влияет рост доходов населения: основная часть предприятий работает в сфере торговли и услуг), постепенным улучшением бизнес-климата (в прошлом году Россия поднялась на 35-е место в рейтинге Doing Business), так и мерами государственной поддержки этого сегмента экономики (гарантийная поддержка, льготное рефинанси-

рование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний).

Сказались и усилия самих банков, прежде всего крупных банков с государственным участием, по активизации взаимодействия с клиентами из числа МСП, совершенствованию методов оценки кредитного риска на основе анализа транзакционных данных по банковским операциям этих клиентов.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь–июнь 2018 года на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 года ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 18,9%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года также вырос – с 5,0 до 5,8%. С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за 1 полугодие 2018 года составил 34,2%.

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 31,0% (за январь–июнь 2017 года прирост на 2,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 21,4% (за январь–июнь 2017 года прирост на 18,6%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 8,5% (за январь–июнь 2017 года – на 17,4%).

Портфель ценных бумаг за 1 полугодие 2018 года вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги на 5,1%. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 13,1% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

С целью оценки совокупного объема финансирования кредитными организациями экономики рассчитывается более широкий показатель требований к экономике, включающий, помимо кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, кредиты финансовым организациям (кроме банков), вложения в долговые ценные бумаги и векселя. Темпы прироста требований к экономике в целом превышают прирост кредитов экономике, хотя и имеют сходную динамику. За 1 полугодие 2018 года объем требований к экономике увеличился на 4,6% и на 01.07.2018 года составил 54,5 трлн. рублей (за январь–июнь 2017 года – на 3,2%).

В целом за шесть месяцев 2018 года вклады населения выросли на 2,5% (за январь–июнь 2017 года – на 4,3%).

Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за январь–июнь 2017 года прирост на 0,6%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 6,1%.

Объем заимствований у Банка России вырос с начала 2018 года на 34,4%.

За январь–июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд. рублей (в январе–июне 2017 года – 770 млрд. рублей). В том числе в июне действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 107 млрд. рублей.

Финансовый результат сектора испытывал существенное влияние показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без учета таких банков прибыль банковского сектора за шесть месяцев 2018 года составила 880 млрд. рублей.

Рентабельность активов по банковскому сектору несколько снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.07.2018 года.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,0 трлн. рублей показали 379 кредитных организаций (72% от количества действовавших на 01.07.2018 года кредитных организаций; в январе–июне 2017 года – 420 прибыльных, или 71% от действовавших кредитных организаций), убыток в размере 368 млрд. рублей – 145 кредитных организаций (28% действовавших кредитных организаций).

По итогам 1 квартала 2018 года чистая процентная маржа (без учета небанковских кредитных организаций) увеличилась до 4,3% (на 01.01.2018 года она составляла 4,0%, на 01.04.2017 года – 4,2%). Вместе с тем продолжающееся снижение инфляции, слабый спрос на кредиты в корпоративном сегменте, скорее всего, в среднесрочной перспективе приведут к снижению маржи.

Повысилась эффективность деятельности российских кредитных организаций: отношение административно-управленческих расходов к совокупному чистому доходу (cost-income ratio) снизилось с 43,1% на 01.01.2018 года до 42,7% на 01.04.2018 года (на 01.04.2017 года этот показатель был существенно выше – 48,0%).

В 2017 году в целом по банковскому сектору заметно увеличилась стоимость риска – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. По итогам 1 квартала 2018 года стоимость риска не изменилась (1,4%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за июнь 2018 года на 0,9%, до 7,3 трлн. рублей, а за 1 полугодие 2018 года прирост составил 6,6%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В среднесрочном периоде Банк не имеет возможности влиять на эти риски и их последствия. В результате существующая неопределенность может оказывать сильное воздействие на операции Банка, его ликвидность и платежеспособность. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы повлиять на будущее прояснение указанных неопределенностей. Такие корректировки, если таковые произойдут, будут указываться в финансовой отчетности Банка с учетом периода, когда они стали известны и оценены.

В отчетном периоде Банк осуществлял основные операции на рынках следующих регионов:

- г. Рязань;
- г. Москва;
- Свердловская область.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Представленная промежуточная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации. Промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных данных с учетом корректиро-

вок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2018 года.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную промежуточную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Различие между собственным капиталом и прибылью (убытками) по российским и международным стандартам учета за первое полугодие 2018 год представлено следующим образом:

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки на 01 июля 2018 г.	Фонды на 01 июля 2018 г.	Чистая прибыль за первое полугодие 2018 г.	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого Собственный капитал
Отчетность по РСБУ	36 655	155 245	7 107	11 355	9 249	208 854	428 465
Корректировки по МСФО:							
Корректировки амортизации основных средств					33	3 903	3 936
Инфляционные корректировки	24 550	77 913				(102 463)	0
Отложенное налогообложение по МСФО			120				120
Изменение фонда переоценки основных средств			(601)				(601)
Отчетность по МСФО	61 205	233 158	6 626	11 335	9 282	110 294	431 920

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансо-

вые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. С 1 января 2018 года Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк решил использовать вариант, предусмотренный стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов, следовательно, для Банка датой первого применения нового стандарта является 1 января 2018 года.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Предоплата с отрицательной компенсацией (Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

² Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность кредитной организации. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность кредитной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 годов.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Принципы учетной политики

Промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с Учетной политикой Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Учетная политика, применяемая при составлении данной промежуточной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке финансовой отчетности Банка за 2017 год. При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности, начисления, последовательности, существенности.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупном доходе;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- учетная политика и пояснительные примечания.

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией 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 по-

токов и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен

спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в доле-вые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредит-

ная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно 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 кредитной организации;

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

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских 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.

4.6. Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в территориальном управлении Банка России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения

кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) активов, 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;

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости кредитов понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по кредитам, размещенным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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 данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка суммы резерва базируется на комплексном анализе кредитоспособности заемщика и качества обслуживания долга путем классификации каждой ссуды в одну из 5 категорий качества, для каждой из которых внутренними документами Банка определен норматив резервирования. В соответствии со сложившейся практикой размер резерва под обесценение кредитного портфеля рассчитан в размере не менее 2% от суммы кредита.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля» в отчете о совокупном доходе.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о совокупном доходе.

4.9 Векселя приобретенные

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

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Соответствующая классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, по которым отсутствует информация о рыночных котировках оцениваются по цене возможной реализации, которая определяется руководством на основании результатов недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, анализа динамики рынка аналогичных финансовых активов, анализе финансового состояния объекта инвестиций, а также анализе прочей доступной информации.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные

нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

4.11 Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- Используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;

- Предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

- Здания.
- Компьютеры и оргтехника.
- Автомобили и прочие основные средства.

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

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Регулярность переоценки зданий Банком определена следующая – один раз в три года. 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 или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, (для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

4.12 Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации методом равномерного списания. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания	50 лет	2%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Автомобили	5 лет	20%
Прочие основные средства	3-15 лет	33,3%-6,67%

Срок полезного использования неотделимых улучшений в арендованное имущество определяется Банком, исходя из срока действия договоров аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

4.13 Операционная аренда

В случаях, когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.14 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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 совокупном доходе 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. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по заемным средствам, привлеченным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как рас-

ход 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

4.16 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.17 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции.

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

4.18 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.19 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.20 Налог на прибыль

Сумма налоговых начислений рассчитывается в соответствии с требованиями действующего 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.

Налогооблагаемая база налога на прибыль определяется исходя из финансового результата, показанного в отчете о совокупном доходе Банка с учетом корректировок для целей налогообложения, с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль определяется на основе временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом активов и пассивов в соответствии с финансовой отчетностью. Резерв по отсроченным налогам создается только в том случае, когда существует вероятность того, что возникнет фактическое обязательство.

4.21 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по оказанию услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.22 Переоценка иностранной валюты

Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату составления баланса. Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату совершения операции. Разница между договорным курсом иностранной валюты и курсом ЦБ РФ на дату операции относится на доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым акти-

вам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (30.06.2017 г. - 59,0855 рублей за 1 доллар США); 72,9921 рубля за 1 евро (30.06.2017 г. - 67,4993 рублей за 1 евро).

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

4.23 Учет влияния инфляции

До 2003 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, отражают влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 по состоянию до 01.01.2003 г. После этой даты влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 не учитывалось.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Ниже представлены индексы инфляции:

индексы		индексы		индексы	
1994	3,136	1998	1,845	2002	1,151
1995	2,320	1999	1,367		
1996	1,218	2000	1,201		
1997	1,093	2001	1,188		

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

4.24 Обязательства по уплате взносов в социальные фонды

Банк не имеет собственной системы пенсионного обеспечения и производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.25 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В состав денежных средств включены:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	14 800	16 137
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 849	25 823
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	29 094	88 118
Итого денежных средств и их эквивалентов	57 743	130 078

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

Состав денежных средств и их эквивалентов по структуре валют:

	Рубли	доллары	евро	Итого
Наличные средства	14 613	171	16	14 800
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	13 849	-	-	13 849
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	5 212	23 882	29 094
Итого денежных средств и их эквивалентов	28 462	5 383	23 898	57 743

В соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ Банк осуществляет депонирование средств в обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов по счетам в валюте РФ по состоянию за 30 июня 2018 г. составил 2 366 тыс. руб., по счетам в иностранной валюте – 1 024 тыс. руб. (по состоянию за 30 июня 2017 г. - 1 454 тыс. руб. и 12 016 тыс. руб. соответственно).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты в других банках	620 255	675 537
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	620 255	675 537

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 620 255 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком от 27 июня 2018 г. до 04 июля 2018 г. по ставке 6,25% годовых и 7,24 % годовых.

По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках в сумме 615 234 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком от 28 июня 2017 г. до 05 июля 2017 г. по ставке 8 % годовых и 8,9% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Банк предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	41 403	50 263
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10 082	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	51 485	50 263
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 344)	(4 272)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	46 141	45 991

Кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости на основании расчета текущей стоимости будущих денежных потоков по отдельным кредитам, дисконтированным с использованием рыночных ставок. Кредитный портфель банка размещен по ставке 18% годовых.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 г.	4 272	-	4 272
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 045)	2 117	1 072
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 г.	3 227	2 117	5 344

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	4 021	-	4 021
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	251		251
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 г.	4 272	-	4 272

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	41 403	80,4	50 263	100
Частные лица	10 082	19,6	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	51 485	100	50 263	100

80,4 % кредитов предоставлены Банком негосударственным коммерческим организациям.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет заемщиков с суммой выданных заемщику кредитов, превышающих 10% капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2017 г. – не имел).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	8 039	-	8 039
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	17 285	-	17 285
- прочими активами	16 079	-	16 079
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	10 082	10 082
Итого кредитов и дебиторской задолженности	41 403	10 082	51 485

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	10 054	-	10 054
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	18 090	-	18 090
- прочими активами	22 119	-	22 119
Итого кредитов и дебиторской задолженности	50 263	-	50 263

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	41 403	-	41 403
- Крупные новые заемщики	-	10 082	10 082
Итого текущих и необесцененных	41 403	10 082	51 485
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	41 403	10 082	51 485
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 227)	(2 117)	(5 344)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	38 176	7 965	46 141

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше	50 263	-	50 263

двух лет

Итого текущих и необесцененных	50 263	-	50 263
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	50 263	-	50 263
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 272)	-	(4 272)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	45 991	-	45 991

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

По состоянию за 30 июня 2018 г. кредиты, предоставленные связанным сторонам, составляют 10 082 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – отсутствуют). Кредиты связанным сторонам предоставляются на общих условиях с соблюдением всех установленных процедур.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 804	207	73	11 084
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на 31 декабря 2017 года	11 443	1 521	1 087	14 051
Поступления	0	110	0	110
Остаток на 30 июня 2018 года	11 443	1 631	1 087	14 161
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 31 декабря 2017 года	639	1 314	1 014	2 967
Амортизационные отчисления	163	68	18	249
Остаток на 30 июня 2018 года	802	1 382	1 032	3 216
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	10 641	249	55	10 945

Помещение Головного офиса Банка переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 1 января 2016 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Рязанский региональный центр оценки», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость недвижимости. Переоценка помещения Банка производится с периодичностью один раз в три года, т. к. внутри данного пе-

риода существенного изменения рыночной стоимости помещения не происходит. Все другие занимаемые помещения Банк арендует.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Динамика нематериальных активов Банка:

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	687
Первоначальная стоимость (или оценка)	
Остаток на 31 декабря 2017 года	3 023
Остаток на 30 июня 2018 года	3 023
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 336
Амортизационные отчисления	35
Остаток на 30 июня 2018 года	2 371
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	652

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 386	2 460
Расходы будущих периодов	747	510
Предоплата по налогам	1	1
Товарно-материальные ценности	5	4
Итого прочих активов	2 139	2 975

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	264 588	197 597
Срочные депозиты	21 898	190 042
Итого средств клиентов	286 486	387 639

Справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости.

Распределение средств клиентов по отраслям:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	60 219	21,0	294 671	76,0
Торговля	1 644	0,6	7 433	1,9
Прочее	224 623	78,4	85 369	22,1
Итого средств клиентов	286 486	100	387 639	100

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица		
Текущие счета	3 278	10 325
Итого средств физических лиц	3 278	10 325

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В отчетном периоде Банк выпускал векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам перед связанными сторонами отсутствуют.

Общая сумма выпущенных ценных бумаг банка по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 2,1 % от суммы активов банка (по состоянию на 01.01.2018 г. – 5,1%). Все выпущенные векселя по состоянию на 01.07.2018 г. выпущены со сроком до востребования.

Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Выпущенные векселя	15 845	43 915
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	15 845	43 915

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 680
Итого текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 680

ПРИМЕЧАНИЕ 15 –ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (в 2017 г. – 20%). Ставка 20% применяется с 1 января 2009 года (до 1 января 2009 года - 24%).

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв на выплату отпускных	(365)	(337)
Прочие резервы	(13)	(8)
Общая сумма отложенного налогового актива	(378)	(345)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства и нематериальные активы	1 493	1 518
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 493	1 518
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	1 115	1 173

ПРИМЕЧАНИЕ 16 –ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	158	91
Задолженность по оплате труда и социальному страхованию	2 007	1 682
Прочие обязательства	456	422
Итого прочих обязательств	2 621	2 195

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в об- ращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2017 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 июня 2017 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	366 554	61 205	233 158	294 363
На 01 января 2018 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-

На 30 июня 2018 года	366 554	61 205	233 158	294 363
----------------------	---------	--------	---------	---------

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 6 554 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Доля акционера Гайсина М. Ф. в уставном капитале Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. составляет 81,846 %.

Акции в залог по прочим операциям или опционам на акции не передавались. По состоянию на 30.06.2018 г. собственные акции у акционеров не выкупались.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Фонд переоценки основных средств	6 626	6 626
Фонд переоценки основных средств	6 626	6 626

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года фонд переоценки основных средств не изменился (в 2017 г. – не изменился).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	121 649	94 819
Нераспределенная прибыль отчетного года	9 282	26 830
Итого нераспределенная прибыль	130 931	121 649

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка и нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 30 июня 2018 года 220 209 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года 193 446 тыс. рублей), в том числе Резервный фонд 11 355 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 208 854 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 г. Резервный фонд 10 017 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 183 429 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	22 077	19 368
Кредиты и дебиторская задолженность	4 449	7 688
Корреспондентские счета в других банках	-	7 706
Итого процентных доходов	26 526	34 762
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 772)	(2 710)
Срочные вклады физических лиц	-	(36)
Итого процентных расходов	(1 772)	(2 746)
Чистые процентные доходы	24 754	32 016

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	3 883	3 206
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 279	935
Комиссия по прочим операциям	2 272	582
Итого комиссионных доходов	7 434	4 723
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(478)	(487)
Комиссия по прочим операциям	(117)	(29)
Итого комиссионных расходов	(595)	(516)
Чистый комиссионный доход	6 839	4 207

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	44	0
Итого прочих операционных доходов	44	0

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Затраты на содержание персонала	13 828	13 935
Профессиональные услуги	1 324	2 299
Арендная плата	1 587	1 578
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	502	493
Безопасность	337	254
Административные и прочие расходы	2 425	1 574
Прочие расходы	835	541
Итого операционных расходов	20 838	20 674

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 222	2 030
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(58)	(386)
Расходы по налогу на прибыль за период	1 164	1 644

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Переоценка основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	0	0

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года фонд переоценки основных средств не изменился. В течение 2017 года фонд переоценки основных средств не изменился.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРИРОСТ (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, представлена в следующей таблице:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(48 660)	(1 000 317)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(110)	-
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(28 070)	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 505	(38 516)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(72 335)	(1 038 833)

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных аспектов в процессе осуществления Банком операций. Деятельности Банка присущи следующие основные виды рисков: процентный риск, валютный риск, риск ликвидности и кредитный риск.

В соответствии с внутренними документами банка, определяющими порядок управления и оценки рисков, система управления рисками банка базируется на следующих основных принципах:

- четкое разделение полномочий и ответственности;
- регламентация процедуры принятия решений;
- согласованное взаимодействие всех подразделений банка в процессе осуществления операций, несущих риск, с целью своевременной идентификации принимаемых рисков;
- адекватность системы управления рисками масштабам и характеру осуществляемых операций;
- формализация процедур оценки риска;
- постоянный мониторинг активов и пассивов на основании анализа внутренней управленческой отчетности;
- диверсификация рисков и формирование адекватных резервов на возможные потери с целью минимизации потерь банка;
- своевременный контроль функционирования системы управления рисками.

Ниже приведены основные аспекты системы управления основными видами рисков.

а) Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателем Правления Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные

платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов. Инструментом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по кредиту, а также гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Информация о наиболее значительной концентрации кредитных рисков приведена в Примечании 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности клиента Банка исполнить свои обязательства перед третьим лицом.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк использует аналогичные способы управления кредитным риском.

Все монетарные активы и обязательства Банка относятся к географическим регионам РФ с преимущественно высоким инвестиционным рейтингом.

б) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением обменных курсов. Руководство Банка устанавливает лимиты на открытую валютную позицию в целом по Банку и в разрезе филиалов.

Позиция Банка по валютам по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	28 462	5 383	23 898	57 743
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 390	-	-	3 390
Средства в других банках	620 255	-	-	620 255
Кредиты и дебиторская задолженность	46 141	-	-	46 141
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства	10 945	-	-	10 945
Нематериальные активы	652	-	-	652
Прочие активы	2 139	-	-	2 139
Всего активов	711 984	5 383	23 898	741 265
Обязательства				
Средства клиентов	258 946	3 767	23 773	286 486
Средства физических лиц	2 254	916	108	3 278
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 845	-	-	15 845
Прочие обязательства	2 621	-	-	2 621
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 115	-	-	1 115
Всего обязательств	280 781	4 683	23 881	309 345
Чистая позиция	431 203	700	17	431 920

Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	41 132	37 921	51 025	130 078
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 213	-	-	3 213
Средства в других банках	675 537	-	-	675 537
Кредиты и дебиторская задолженность	45 991	-	-	45 991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-

Основные средства	8 748	-	-	8 748
Нематериальные активы	3 023	-	-	3 023
Прочие активы	2 975	-	-	2 975
Всего активов	780 619	37 921	51 025	869 565
Обязательства				
Средства клиентов	300 667	36 067	50 905	387 639
Средства физических лиц	9 384	840	101	10 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	-	-	43 915
Прочие обязательства	2 195	-	-	2 195
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 680	-	-	1 680
Отложенные налоговые обязательства	1 173	-	-	1 173
Всего обязательств	359 014	36 907	51 006	446 927
Чистая позиция	421 605	1 014	19	422 638

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В связи с этим рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, и не приводит к увеличению вероятности возникновения убытков по кредитам.

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками востребования по пассивным операциям. Банк управляет риском ликвидности на ежедневной основе путем сбора информации о текущей ликвидной позиции и планирования операций с учетом влияния на ликвидную позицию.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная ниже таблица показывает значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	866,8 %	284,7 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	235,2 %	185,3 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	1,8 %	0 %

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

До вос-	От 1 до	От 6	Более	С не-	Итого
---------	---------	------	-------	-------	-------

	требова- ния и менее 1 мес.	6 мес.	мес. до 1 года	1 года	опре- делен- ным сро- ком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57 743	-	-	-	-	57 743
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	3 390	3 390
Средства в других банках	620 255	-	-	-	-	620 255
Кредиты и дебиторская задолженность	9 267	11 120	17 789	7 965	-	46 141
Основные средства	-	-	-	-	10 945	10 945
Нематериальные активы	-	-	-	-	652	652
Прочие активы	502	1 370	250	12	5	2 139
Всего активов	687 767	12 490	18 039	7 977	14 992	741 265
Обязательства						
Средства клиентов	286 486	-	-	-	-	286 486
Средства физических лиц	3 278	-	-	-	-	3 278
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 845	-	-	-	-	15 845
Текущие обязательства по налогу на при- быль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 115	1 115
Прочие обязательства	550	2 017	54	-	-	2 621
Всего обязательств	306 159	2 017	54	-	1 115	309 345
Чистая позиция	381 608	10 473	17 985	7 977	13 877	431 920

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до погашения и вос-
требования.

	До вос- требова- ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	С не- опре- делен- ным сро- ком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 078	-	-	-	-	130 078
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	3 213	3 213
Средства в других банках	675 537	-	-	-	-	675 537
Кредиты и дебиторская задолженность	263	20 470	25 258	-	-	45 991
Основные средства	-	-	-	-	8 748	8 748
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 023	3 023
Прочие активы	1 552	1 055	364	-	4	2 975
Всего активов	807 430	21 525	25 622	-	14 988	869 565
Обязательства						
Средства клиентов	387 639	-	-	-	-	387 639
Средства физических лиц	3 325	7 000	-	-	-	10 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	-	-	-	-	43 915
Текущие обязательства по налогу на при- быль	-	1 680	-	-	-	1 680

Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 173	1 173
Прочие обязательства	409	1 777	9	-	-	2 195
Всего обязательств	435 288	10 457	9	-	1 173	446 927
<hr/>						
Чистая позиция	372 142	11 068	25 613	-	13 815	422 638

г) Процентный риск

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовое положение и денежные потоки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

Ожидаемые сроки пересмотра условий заимствования и погашения активов/обязательств Банка незначительно отличаются от контрактных сроков, представленных выше при рассмотрении риска ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется с помощью лимитирования активов и обязательств, несущих процентный риск. Руководство Банка определяет процентную политику на основании анализа текущей рыночной конъюнктуры и прочих существенных факторов.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ И НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В отчетном периоде и в 2017 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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 нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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

У Банка отсутствуют обязательства в отношении будущей арендной платы, не подлежащие отмене.

Обязательства кредитного характера

30 июня 2018 года 31 декабря 2017 года

Обязательства по выдаче кредитов	0	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже в таблице представлены остатки за 30 июня 2018 года, а также доходы и расходы за первое полугодие 2018 года по операциям со связанными сторонами.

№ п/п	Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
1	Остатки по счетам на отчетную дату					
1.1	Кредиты клиентам до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	10 082	-	10 082
1.2	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	2 117	-	2 117
1.3	Средства клиентов	2 157	-	84	35 350	37 591
1.3.1	Остатки на расчетных счетах	2 157	-	84	13 452	15 693
1.3.2	Срочные депозиты	-	-	-	21 898	21 898
2	Доходы и расходы					
2.1	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	186	-	186
2.2	Процентные расходы по привлеченным срочным депозитам	-	-	-	1 772	1 772
2.3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	-	-	1 761	1 772
2.4	Комиссионные доходы	126	-	-	1 811	1 937
2.5	Расходы по аренде	-	-	-	1 367	1 367

Ниже в таблице представлены остатки на 31 декабря 2017 года, а также доходы и расходы за 2017 год по операциям со связанными сторонами.

№ п/п	Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
1	Остатки по счетам на отчетную дату					

1.1	Кредиты клиентам до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-
1.2	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-	-
1.3	Средства клиентов	1 681	-	23	303 964	305 668
1.3.1	Остатки на расчетных счетах	1 681	-	1	113 964	115 646
1.3.2	Срочные депозиты	-	-	-	190 000	190 000
2	Доходы и расходы					
2.1	Процентные расходы по привлеченным срочным депозитам	-	-	7	4 082	4 089
2.2	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов	-	-	-	1 892	1 892
2.3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	-	-	391	424
2.4	Комиссионные доходы	183	-	-	1 725	1 908
2.5	Расходы по аренде	-	-	-	2 748	2 748

В течение отчетного периода, а также 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.