

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Промежуточная
сокращенная финансовая отчетность**

**по состоянию за 30 июня 2018 года
и за 6 месяцев 2018 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	9

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Краткое изложение принципов учетной политики.....	13
5	Денежные средства и их эквиваленты	24
6	Средства в других банках	26
7	Кредиты клиентам	27
8	Основные средства	31
9	Средства других банков.....	32
10	Средства клиентов.....	32
11	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	33
12	Процентные доходы и расходы.....	33
13	Комиссионные доходы и расходы	34
14	Прочие операционные доходы	34
15	Управление капиталом.....	34
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
17	Операции со связанными сторонами	40
18	События после отчетной даты.....	41

№Б-55 от 22 августа 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество)

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1021200004748, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк произвел классификацию и оценку финансовых инструментов без учета требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", обязательного к применению с 1 января 2018 года. Вследствие того, что Банком не разработаны методология и модели, которые обеспечили бы соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", возможное влияние данного обстоятельства на статьи промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев 2018 года нами не может быть оценено с достаточной точностью.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 12 месяцев 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 28 апреля 2018 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к

выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лужанов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

22 августа 2018 года

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	30 июня 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 011 091	1 257 603
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		15 724	16 177
Средства в других банках	6	10 212	10 543
Кредиты клиентам	7	1 219 671	1 137 326
Основные средства	8	57 712	59 792
Инвестиционное имущество		312	139
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	23 264	24 147
Прочие активы		14 542	12 466
Итого активов		2 352 528	2 518 193
Обязательства			
Средства других банков	9	50	9
Средства клиентов	10	2 075 879	2 168 089
Выпущенные долговые ценные бумаги		867	-
Прочие обязательства		14 090	80 434
Итого обязательств		2 090 886	2 248 532
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	11	46 248	46 248
Эмиссионный доход	11	53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		162 394	170 413
Итого собственных средств акционеров		261 642	269 661
Итого обязательств и собственных средств акционеров		2 352 528	2 518 193


 Президент Банка
 Москунова О.Б.

 Йошкар-Ола, Российская Федерация
 21 августа 2018 года


 Главный бухгалтер
 Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017 (неауди- рованные данные)
Процентные доходы	12	120 668	144 771
Процентные расходы	12	(52 475)	(67 856)
Чистые процентные доходы		68 193	76 915
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(4 189)	(30 128)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		64 004	46 787
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 646	1 519
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		292	(93)
Комиссионные доходы	13	45 304	49 633
Комиссионные расходы	13	(2 889)	(2 875)
Изменение прочих резервов		(30 243)	(53)
Прочие операционные доходы	14	3 621	2 347
Операционные доходы		81 735	97 265
Расходы на содержание персонала		(49 774)	(62 291)
Операционные расходы		(39 360)	(38 112)
Убыток до налогообложения		(7 399)	(3 138)
Налог на прибыль		(620)	(3 181)
Убыток за период		(8 019)	(6 319)
Прочий совокупный убыток		-	-
Итого совокупный убыток за период		(8 019)	(6 319)


 Президент Банка
 Кукулинов О.Г.
 Йошкар-Ола, Российская Федерация
 21 августа 2018 года

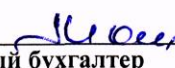

 Главный бухгалтер
 Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого собственных средств акционеров
Остаток за 31 декабря 2016 года (до пересчета)	46 248	53 000	243 864	343 112
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	-	-	(1 440)	(1 440)
Остаток за 31 декабря 2016 года (после пересчета)	46 248	53 000	242 424	341 672
Совокупный доход за период	-	-	(6 319)	(6 319)
Остаток за 30 июня 2017 года	46 248	53 000	236 105	335 353
Остаток за 31 декабря 2017 года	46 248	53 000	170 413	269 661
Совокупный доход за период	-	-	(8 019)	(8 019)
Остаток за 30 июня 2018 года	46 248	53 000	162 394	261 642


Президент Банка
Кудачникова О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
21 августа 2018 года


Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017 (неауди- рованные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	12	117 610	147 841
Проценты уплаченные	12	(61 254)	(54 090)
Комиссии полученные	13	45 304	50 445
Комиссии уплаченные	13	(2 889)	(2 875)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 646	1 519
Прочие операционные доходы	14	(16 629)	2 347
Уплаченные операционные расходы		(84 695)	(101 045)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль		0	(4 891)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(907)	39 251
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		453	370
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(9 785)	210
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	(83 476)	162 978
Чистый прирост по прочим активам		(2 984)	258
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	9	41	(112)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	(83 868)	(97 430)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам		867	183
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(69 513)	4 160
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(249 924)	109 868
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(433)	-
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	8	2 522	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	11	-	-
Эмиссионный доход	11	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		571	(309)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(246 512)	109 559
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 257 603	1 046 380
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 011 091	1 155 939



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

1 Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу, физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»). С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл, имеет 13 дополнительных офисов. Представительств и филиалов у Банка нет.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 424006, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка за 30 июня 2018 года составила 227 сотрудников (31 декабря 2017 года – 263 сотрудника).

30 июня 2018 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (31 декабря 2017 года основной акционер Банка - Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение I полугодия 2018 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования. Экономические показатели первого полугодия 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям: официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,60 рублей за доллар США до 62,76 рублей за доллар США; ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% до 7,25% годовых; цена нефти марки Brent увеличилась на 18,48% с 66,87 доллара США до 79,23 доллара США за баррель.

Длительность и глубина рецессии во многом могут быть обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций.

Указанные события могут в будущем оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, поскольку неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, снижению объема кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц. В настоящее время сложно спрогнозировать, каким будет влияние указанных факторов на финансовые результаты деятельности Банка.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Отдельные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, представлены далее. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не применялись при составлении финансовой отчетности за шесть месяцев 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес - модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые

правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода

долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиций.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость – это 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 инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения

экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не

представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, 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 совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной

системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Банком для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о 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 совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит 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 совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает 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, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете

о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и сроком размещения до 30 дней показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

- размещений «овернайт» и до 30 дней;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

При расчете амортизированной стоимости кредитов, исходя из принципа существенности, учитываются следующие факторы: длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. При этом принимается следующее допущение: дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, а также кредиты с существенными суммами комиссий, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности (со ставками, не отклоняющимися от рыночных, с отсутствием существенных комиссий и т.д.) Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, предусмотренными договорами, ввиду несущественности отличия указанных сумм от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. Таким образом, кредиты, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости с учетом начисленных процентов к отчетной дате.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Процентная ставка считается отличной от рыночной, если она отклоняется от рыночной ставки по аналогичным кредитам более чем на 25% от значения рыночной процентной ставки по кредитам, выданных на аналогичных условиях.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Порядок формирования резерва под обесценение кредитов изложен выше в разделе «Резерв под обесценение финансовых активов». Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе. Резерв под обесценение кредитов и приравненной к ним задолженности на совокупной основе, в целях составления отчетности в рамках требований стандартов МСФО, формируется по категориям качества в следующих объемах:

- I категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска: 0%;
- II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 1% - 20%;

- III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 50% от ссудной задолженности;
- IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск: 51% - 99% от ссудной задолженности;
- V категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности заемщика выполнять обязательства по ссуде: 100%.

Для кредитов, по которым обеспечение не принимается в расчет резерва, расчетный резерв может быть увеличен на 1%-2% («страновой» риск).

При этом группировка кредитов производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России на основании данных кредитного досье заемщика.

Ссуда является существенной для оценки ее на обесценение на индивидуальной основе если:

- размер ссуды составляет 5 и более % от собственных средств (капитала) Банка;
- имеются индивидуальные признаки обесценения, которые определяются, исходя из объема, структуры и стабильности денежных потоков заемщика, темпов снижения активов, пассивов, собственного капитала (чистых активов), показателям выручки (дохода) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за анализируемый период по сравнению с аналогичным предыдущего отчетного периода, финансовых результатов деятельности заемщика за анализируемый отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (см. также раздел учетной политики «Обесценение финансовых активов»):
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика;
 - наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
 - наличие просроченной задолженности перед работниками (перед персоналом) по заработной плате;
 - наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его чистых активов (собственных средств (капитала));
 - наличие случая (случаев) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с Банком либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней или более;
 - наличие существенного снижения выручки (дохода), падения объемов производства;
 - убыточная деятельность заемщика,
 - наличие отрицательной величины собственного капитала (чистых активов) заемщика либо существенное его сокращение;
 - не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Банком (филиалом), убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов (собственных средств (капитала)) по сравнению с их достигнутым уровнем;
 - наличие (отсутствие) просроченной кредиторской и (или) дебиторской задолженности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Однородные признаки кредитного риска для оценки кредитного риска на совокупной основе по несущественным ссудам и необесцененным на индивидуальной основе существенным ссудам:

- срок кредита (срок действия кредитного договора до 1 года предполагает возврат кредита в полном объеме);
- вид обеспечения по кредиту и качество этого обеспечения;
- одинаковое качество финансового состояния заемщика;
- одинаковое качество обслуживания долга.

Просроченные, но не обесцененные кредиты – это кредиты, по которым допущена «техническая» просрочка. Техническая (до 5 дней – по юридическим лицам, до 30 дней – по физическим лицам) просроченная задолженность не является признаком обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для

объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

Инвестиционная недвижимость.

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

В целом, инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком (Группой).

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой на основании профессиональной оценки.

Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное, для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или) убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2017 года и 6 месяцев 2018 года Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, 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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность

того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

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

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 18.

Ретроспективное исправление ошибок предыдущего периода

Согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов отражено ретроспективно. Скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки исправлены в тех периодах, когда они были допущены. Совокупное влияние ретроспективного исправления ошибок предшествующих периодов на статьи капитала представлено в Отчете об изменениях в собственном капитале.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало существенного влияния на данные других отчетов, кроме указанных далее статей. В связи с этим руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2016 года).

Изменения повлияли на сопоставимую отчетность Банка следующим образом:

На отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года:

Статья отчета о финансовом положении

	До изменения	После изменения	Величина изменения
Основные средства	59 486	59 792	306
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 002	24 147	(855)
Инвестиционное имущество	-	139	139
Итого активов	2 518 603	2 518 193	410
Нераспределенная прибыль	165 836	170 413	4 577

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Итого собственных средств акционеров	265 084	269 661	4 577
Отложенное налоговое обязательство	4 987	0	(4 987)
Итого обязательств	2 253 519	2 248 532	(4 987)
Итого обязательств и собственных средств акционеров	2 518 603	2 518 193	(410)

На отчет о совокупных доходах за 30 июня 2017 года:

Статья отчета о совокупных доходах	До изменения	После изменения	Величина изменения
Операционные расходы	(40 088)	(38 112)	1 976
Убыток до налогообложения	(5 114)	(3 138)	1 976
Налог на прибыль	(2 786)	(3 181)	(395)
Убыток за период	(7 900)	(6 319)	1 581
Итого совокупный убыток за период	(7 900)	(6 319)	1 581

На данные отчета о движении денежных средств за 30 июня 2017 года:

Статья отчета о движении денежных средств	До изменения	После изменений	Величина изменений
Уплаченные операционные расходы	(103 021)	(101 045)	1 976
Расходы – возмещение по налогу на прибыль	(4 496)	(4 891)	(395)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	37 670	39 251	1 581
Чистый прирост по прочим активам	277	258	(19)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	108 306	109 868	1 562
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 253	(309)	(1 562)

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предыдущих периодов (примечания 8, 15).

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	115 920	152 890
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	132 012	176 374
Кредиты и депозиты банкам сроком погашения до одного месяца	750 363	920 668
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	12 396	7 271
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях РФ	400	400
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 011 091	1 257 603

По состоянию за 30 июня 2018 года на корреспондентских счетах в ПАО Сбербанк России сосредоточены денежные средства в размере: 2 844 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 2 231 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2018 года – 22,9% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2017 года – 30,7%).

По состоянию за 30 июня 2018 на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены денежные средства в размере: 1 409 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 1 813 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2018 года – 11,4% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2017 года – 24,9%).

По состоянию за 30 июня 2018 года на корреспондентском счете в ПАО Банк ВТБ сосредоточены денежные средства в размере: 1 744 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 1 365 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2018 года – 14,1% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2017 года – 18,8%).

По состоянию за 30 июня 2018 года на корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК «Открытие» сосредоточены денежные средства в размере: 2 626 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 927 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2018 года – 21,2% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2017 года – 12,8%).

По состоянию за 30 июня 2018 года на корреспондентском счете в КИВИ Банк АО сосредоточены денежные средства в размере: 1 996 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 932 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2018 года – 16,1% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2017 года – 12,8%).

По состоянию за 30 июня 2018 года денежные средства на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» в размере 9 132 тыс. рублей относятся к неснижаемым остаткам (за 31 декабря 2017 года свободные денежные средства составили 9 488 тыс. рублей). Указанные денежные средства (без учета страхового депозита), были исключены из состава «Денежных средств и их эквивалентов» и классифицированы как неснижаемый остаток и отражены по статье «Средства в других банках» (см. Примечание 6, строка «Средства для расчетов с использованием банковских карт»).

По состоянию за 30 июня 2018 года на корреспондентском счете в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» сосредоточены денежные средства в размере: 400 тыс. рублей или 100% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2017 года – 400 тыс. рублей или 100,0% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации).

По состоянию за 30 июня 2018 года выданы 1 кредит (сроком до 30 дней) банку-резиденту РФ на сумму 200 038 тыс. рублей, из них 38 тыс. рублей – начисленные проценты. Кредит относится к I категории качества. По состоянию за 30 июня 2018 года был размещен депозит в Банке России на сумму 550 325 тыс. рублей, из них 325 тыс. рублей – начисленные проценты. В июле 2018 года все кредиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2017 года выданы 2 кредита (сроком до 30 дней) банкам-резидентам РФ на сумму 220 085 тыс. рублей, из них 85 тыс. рублей – начисленные проценты. Кредиты относятся к I категории качества. По состоянию за 31 декабря 2017 года был размещен депозит в Банке России на сумму 700 583 тыс. рублей, из них 583 тыс. рублей – начисленные проценты. В январе 2017 года все кредиты и депозит погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 30 июня 2018 года сумма средств на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, включая кредиты банкам сроком погашения до одного месяца, имеющих рейтинг не ниже BB- (по S&P, Fitch), составила 224 673 тыс. рублей, или 96,7% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям (за 31 декабря 2017 года сумма составила 224 081 тыс. рублей или 98,4% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	115 920	152 890
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	132 012	176 374
Средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, кредиты и депозиты банкам сроком погашения до одного месяца:	763 159	928 339
- Банк России	550 325	700 583
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов)	207 252	224 211
- другие российские банки	5 182	3 145
- небанковские кредитные организации РФ	400	400
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 011 091	1 257 603

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1 011 091 тыс. рублей. См. Примечании 17.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1 257 603 тыс. рублей. См. Примечании 17.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства в других банках, в том числе:	10 212	10 543
- для расчетов с использованием банковских карт, включая страховой депозит	10 212	10 543
- просроченные кредиты в других банках	130 507	120 243
Резерв под обесценение средств в других банках	(130 507)	(120 243)
Итого средств в других банках	10 212	10 543

По состоянию за 30 июня 2018 года по строке «для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», включая страховой депозит: 10 212 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года в размере: 10 543 тыс. рублей).

По состоянию за 30 июня 2018 года сформированных резервов под обесценение средств в других банках кроме резервов под просроченную задолженность нет. Под просроченную задолженность резервы сформированы Банком в полном объеме, из них 507 тыс. рублей – резервы под просроченные проценты (за 31 декабря 2017 года резервы под обесценение средств в других банках составили 120 243 тыс. рублей, из них под просроченные проценты в размере 243 тыс. рублей).

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное РЕПО») с другими банками.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и необесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в других российских банках	-	10 212	-	10 212
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2018 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	10 212	-	10 212
Итого средств в других банках	-	10 212	-	10 212

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 10 212 тыс. рублей. См. Примечании 17.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и необесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в других российских банках	-	10 543	-	10 543
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-	-

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Итого текущих и необесцененных	-	10 543	-	10 543
Итого средств в других банках	-	10 543	-	10 543

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 10 543 тыс. рублей. См. Примечание 17.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 17.

7 Кредиты клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты предприятиям и организациям	758 786	699 134
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	579 458	555 152
Кредиты индивидуальным предпринимателям	21 323	18 265
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	47 717	47 594
Кредиты физическим лицам – ипотека	2 032	2 384
Кредиты физическим лицам – автокредиты	33	46
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(189 678)	(185 489)
Итого кредитов клиентам	1 219 671	1 137 326

К государственным и муниципальным органам власти относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

За 6 месяцев 2018 года потребительские кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 13,0% до 15,0% (За 2017 год - от 13,0% до 15,0%); срочные от 1 года до 5 лет по ставкам от 10,0% до 20,0% годовых (За 2017 год срочные от 1 года до 5 лет - от 10,0% до 22,0% годовых).

За 6 месяцев 2018 года и за 2017 год автокредиты физическим лицам не выдавались.

За 6 месяцев 2018 года ипотечные кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: сроком от 3 до 7 лет по ставкам от 10,0% до 14,0% годовых (За 2017 год сроком на 3-5 лет – от 10,0% до 14,0% годовых).

За 6 месяцев 2018 года кредиты юридическим лицам выдавались по ставкам от 9,0% до 16,0% годовых (за 2017 год - от 9,0% до 16,0% годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	192 642	2 583	301	2 849	198 375
	(10 225)	(2 583)	(97)	19	(12 886)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	182 417	-	204	2 868	185 489

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев 2018 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение					

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	182 417	-	204	2 868	185 489
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 855	-	1 512	(178)	4 189
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2018 года	185 272	-	1 716	2 690	189 678

За 30 июня 2018 года большая часть созданных резервов – в размере 97,7% (за 31 декабря 2017 года - 98,3%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные органы власти	579 458	47,5	555 152	48,9
Промышленность	162 442	13,3	130 974	11,5
Операции с недвижимым имуществом	5 980	0,5	7 526	0,7
Предприятия торговли	235 997	19,3	233 319	20,5
Транспорт и связь	1 708	0,1	2 582	0,2
Сельское хозяйство	53 554	4,4	68 470	6,0
Строительство	64 972	5,3	32 616	2,9
Физические лица	47 092	3,9	47 156	4,1
Прочие отрасли	68 468	5,7	59 531	5,2
Итого кредитов клиентам	1 219 671	100,0	1 137 326	100,0

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет 14 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (за 31 декабря 2017 года 13 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка или 15,5 млн. рублей (за 31 декабря 2017 года сумма составила 25,7 млн. рублей), рассчитанной согласно нормативным документам Банка России. Совокупный кредитный риск, рассчитанный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 30 июня 2018 года составил 542 319 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года: 479 953 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	-	579 458	-	144	579 602
Кредиты обеспеченные:	573 514	-	19 607	46 948	640 069
- объекты недвижимости	392 378	-	16 216	17 335	425 929
- автотранспорт	105 216	-	3 391	3 392	111 999
- - гарантии и поручительства	56 824	-	-	26 221	83 045
- прочие активы	19 096	-	-	-	19 096
Итого кредитов клиентам	573 514	579 458	19 607	47 092	1 219 671

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	-	555 152	-	53	555 205
Кредиты обеспеченные:	516 957	-	18 061	47 103	582 121
- объекты недвижимости	407 493	-	18 061	13 230	438 784
- автотранспорт	40 643	-	-	5 434	46 077
- - гарантии и поручительства	18 133	-	-	28 439	46 572
- прочие активы, закладные	50 688	-	-	-	50 688

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Итого кредитов клиентам	516 957	555 152	18 061	47 156	1 137 326

В случае если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается по той статье, которая соответствует наиболее ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае заемщиком неисполнения обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники. Товары в обороте также относятся к данному виду обеспечения, которое Банк не сможет свободно реализовать, но используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- I категория качества	5 129	579 458	-	19 031	603 618
- II категория качества	555 115	-	12 114	96	567 325
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	560 244	579 458	12 114	19 127	1 170 943
Индивидуально обесцененные:	198 542	-	9 209	30 655	238 406
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	59 919	-	9 209	29 725	98 853
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	138 623	-	-	930	139 553
Итого индивидуально обесцененные	198 542	-	9 209	30 655	238 406
Общая сумма кредитов	758 786	579 458	21 323	49 782	1 409 349
Резерв под обесценение	(185 272)	-	(1 716)	(2 690)	(189 678)
Итого кредитов клиентам	573 514	579 458	19 607	47 092	1 219 671

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- I категория качества	13 617	555 152	-	16 490	585 259
- II категория качества	505 610	-	18 265	32 604	556 479
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	519 227	555 152	18 265	49 094	1 141 738
Индивидуально обесцененные:	180 147	-	-	930	181 077
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	51 102	-	-	-	51 102
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90	91 111	-	-	-	91 111

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
до 180 дней;					
- с задержкой свыше 180 дней	37 934	-	-	930	38 864
Итого индивидуально обесцененные	180 147	-	-	930	181 077
Общая сумма кредитов	699 374	555 152	18 265	50 024	1 322 815
Резерв под обесценение	(182 417)	-	(204)	(2 868)	(185 489)
Итого кредитов клиентам	516 957	555 152	18 061	47 156	1 137 326

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основную сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года таких кредитов не было.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные кредиты, по состоянию за 30 июня 2018 года составили 139 553 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 129 975 тыс. рублей);
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию за 30 июня 2018 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 69 128 тыс. рублей, по физическим лицам: 29 725 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2017 года по юридическим лицам сумма кредитов составила 51 102 тыс. рублей, по физическим лицам таких кредитов не было).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	235 981	-	11 717	28 696	276 394
- автотранспорт	-	-	-	3 083	3 083
- прочие активы	17 729	-	-	-	17 729
Итого	253 710	-	11 717	31 779	297 206

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	219 171	-	-	-	219 171
- автотранспорт	1 350	-	-	-	1 350
- прочие активы	116 492	-	-	-	116 492
Итого	337 013	-	-	-	337 013

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равна балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 219 671 тыс. рублей (см. Примечания 17). По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 137 326 тыс. рублей (см. Примечания 17).

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 18.

8 Основные средства

Данные за 2017 год

Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	130	66 869	34 718	18 833	133	120 683
Поступления	-	-	648	-	1 300	1 948
Выбытие	(4)	-	(377)	(529)	(62)	(972)
Реклассификация	-	(2 275)	-	-	-	(2 275)
Остаток на конец года	126	64 594	34 989	18 304	1 371	119 384
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	10 850	30 458	14 701	116	56 125
Амортизационные отчисления	-	1 301	1 231	2 300	4	4 836
Выбытия	-	-	(430)	(326)	(62)	(818)
Реклассификация	-	(551)	-	-	-	(551)
Остаток на конец года	-	11 600	31 259	16 675	58	59 592
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	126	52 994	3 730	1 629	1 313	59 792

Данные за 6 месяцев 2018 года

Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	126	64 594	34 989	18 304	1 371	119 384
Поступления	-	-	433	-	-	433
Выбытия	-	-	(2 910)	-	-	(2 912)
Реклассификация	-	-	(79)	(1 719)	-	(1 798)
Остаток на конец полугодия	126	64 594	32 433	16 585	1 371	115 107
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	11 600	31 259	16 675	58	59 592
Амортизационные отчисления	-	641	448	839	11	1 939
Выбытия	-	-	(2 336)	-	-	(2 336)
Реклассификация	-	-	(79)	(1 719)	-	(1 798)
Остаток на конец полугодия	-	12 241	29 292	15 795	69	57 397
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	126	52 353	3 141	790	1 302	57 712

9 Средства других банков		
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства других банков		
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	50	9
Итого средств других банков	50	9

По состоянию за 30 июня 2018 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 50 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 9 тыс. рублей.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, см. Примечании 17.

10 Средства клиентов		
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации	16 626	15 597
- Текущие/расчетные счета	16 626	15 597
Прочие юридические лица	427 638	449 820
- Текущие/расчетные счета	421 589	442 954
- Срочные депозиты	6 049	6 866
Физические лица	1 635 576	1 702 633
- Текущие счета/счета до востребования	190 416	180 486
- Срочные вклады	1 445 160	1 522 147
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39
Итого средств клиентов	2 075 879	2 168 089

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2018 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло. По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 075 879 тыс. рублей, см. Примечании 17.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2017 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 168 089 тыс. рублей, см. Примечании 17.

Всего по состоянию за 30 июня 2018 года Банк имел 47 239 клиентов (по состоянию за 31 декабря 2017 года – 48 928 клиентов). Количество счетов, открытых физическим лицам: 45 619 (по состоянию за 31 декабря 2017 года: 47 241).

За 30 июня 2018 года срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 90 дней до 1 года по ставкам от 4,5% до 4,75% годовых, свыше года – 8,0% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 0,25% до 6,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклады «Пенсионный», «Пенсионный Люкс»).

В 2017 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 3 до 6 месяцев по ставкам от 5,0% до 5,5% годовых, свыше года – 8,0% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 0,25% до 7,5%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от

0,01% до 3,5% (вклады «Пенсионный», «Пенсионный Люкс»).

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 2017 года и за 6 месяцев 2018 года. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 18.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 17.

11 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
За 31 декабря 2017 года	299 096	29 910	53 000	99 248
За 30 июня 2018 года	299 096	29 910	53 000	99 248

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 299 096 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2015 году Банком осуществлена эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций. В рамках дополнительной эмиссии реализовано 30 000 (Тридцать тысяч) акций из 39 761 (Тридцати девяти тысяч семисот шестидесяти одной) акции, что составляет 75,45% размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска от общего объема размещаемых дополнительных акций Банка. Отчет об итогах зарегистрирован 24 апреля 2015 года Отделением – Национального банка по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации за государственным регистрационным номером дополнительного выпуска ценных бумаг 10102802B006D. Уставный капитал увеличился на 3 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 27 000 тыс. рублей.

В соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг доля Министерства государственного имущества Республики Марий Эл акций Банка (процента голосов к общему количеству голосующих акций (долей) Банка) увеличилась с 75,45% (203 037 акций) до 77,91% (233 037 акций). За 2017 год и 6 месяцев 2018 года эмиссии акций Банком не осуществлялось.

За 30 июня 2018 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2017 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%).

12 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	33 195	40 668
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	87 473	104 103
Итого процентных доходов	120 668	144 771
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(51 923)	(67 096)
Депозиты юридических лиц	(396)	(615)
Остатки на счетах клиентов	(156)	(145)
Итого процентных расходов	(52 475)	(67 856)
Чистые процентные доходы	68 193	76 915

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 18.

13 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	19 031	22 741
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 316	7 827
Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств	18 598	18 659
Другие комиссионные доходы	359	406
Итого комиссионных доходов	45 304	49 633
Комиссионные расходы	(2 889)	(2 875)
Чистый комиссионный доход	42 415	46 758

14 Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	432	633
Доходы по привлеченным средствам	754	1 000
Прочие доходы	3 344	714
Итого прочих операционных доходов	4 530	2 347

15 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств (капитала) в размере 8,0% в соответствии с нормативными актами Банка России.

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению по управлению капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 30.09.2014 №12). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности капитала. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Перечень процедур управления капиталом представляет собой планирование капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, постоянная оценка рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК представляют собой совокупность внутренних нормативных документов Банка, определяющие правила стратегического планирования, управления рисками, функционирования системы внутреннего контроля, корпоративного управления, методы стресс-тестирования и иные документы, связанные с контролем и планированием достаточности капитала банка. Внутренние документы Банка, входящие в ВПОДК конкретизируют методы и процедуры планирования, способы оценки принимаемых рисков и достаточности капитала, системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, систему внутреннего контроля. Банк определяет размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетита) посредством поддержания на допустимом уровне значения обязательного экономического норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Исходя из этого, главного целевого показателя управления капиталом определяются такие плановые финансовые показатели, как балансовая прибыль, прибыльность капитала и т.п.

При разработке Программы (стратегии) развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе (стратегии) развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива

достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы (стратегии) развития Банка. Оценка достаточности капитала осуществляется Советом директоров в рамках ежеквартального отчета о ходе выполнения текущей программы (стратегии) развития Банка. В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 10%. С 2016 года нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) установлено ЦБ РФ в размере не менее 8%.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный в соответствии с нормативными актами Банка России, превышал установленное минимальное значение и составил 20,5% и 20,9%. Увеличение собственного капитала в 2016 году произошло за счет полученной Банком прибыли.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на отчетную дату на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Источники базового капитала	279 245	278 733
Нематериальные активы, убыток за текущий год	(3 133)	(1 333)
Дополнительный капитал	34 474	33 481
Итого нормативного капитала	310 586	310 881

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	0,0-7,2	0,0-7,6
Кредиты клиентам		
Кредиты предприятиям и организациям	8,25-18,0	9,75-22,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-18,0	12,0-18,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	8,25-26,0
Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,0	13,0
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-14,0	10,25
Государственные и муниципальные организации	7,05-10,78	8,19-11,38

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Анализ этих ставок за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обязательства		
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0-0,2
Срочные вклады физических лиц	0,25-6,0	0,25-7,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01-3,5
Депозиты юридических лиц	4,5-8,0	5,0-8,0

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
--	--------------	-----------------

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 026 815	1 026 815	1 273 780	1 273 780
- Наличные средства	115 920	115 920	152 890	152 890
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	132 012	132 012	176 374	176 374
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 724	15 724	16 177	16 177
- Корреспондентские счета и кредиты «овернайт», и сроком до 30 дней	763 159	763 159	928 339	928 339
Средства в других банках	10 212	10 212	10 543	10 543
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	10 212	10 212	10 543	10 543
Кредиты клиентам	1 219 671	1 219 671	1 137 326	1 137 326
Кредиты предприятиям и организациям	573 514	573 514	516 957	516 957
Кредиты государственным и муниципальным организациям	579 458	579 458	555 152	555 152
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 607	19 607	18 061	18 061
Кредиты физическим лицам	47 092	47 092	47 156	47 156
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 264	23 264	24 147	24 147
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 264	23 264	24 147	24 147
Дебиторская задолженность	6 830	6 830	4 024	4 024
Дебиторская задолженность покупателей	6 830	6 830	4 024	4 024
Итого финансовых активов	2 286 792	2 286 792	2 449 820	2 449 820

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	50	50	9	9
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	50	50	9	9
Средства клиентов	2 075 879	2 075 879	2 168 089	2 168 089
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	16 626	16 626	15 597	15 597
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	421 589	421 589	442 954	442 954
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	6 049	6 049	6 866	6 866
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	190 416	190 416	180 486	180 486
- Срочные вклады физических лиц	1 445 160	1 445 160	1 522 147	1 522 147
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39	39	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	867	867	-	-
Выпущенные векселя	867	867	-	-
Прочие финансовые обязательства	14 090	14 090	80 434	80 434
- Налоги к уплате	1 837	1 837	1 833	1 833
- Прочая кредиторская задолженность	12 253	12 253	78 601	78 601
Итого финансовых обязательств	2 090 886	2 090 886	2 248 532	2 248 532

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 026 815	-	1 026 815	1 026 815
- Наличные средства	-	115 920	-	115 920	115 920
- Остатки по счетам в Банке России	-	132 012	-	132 012	132 012
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	15 724	-	15 724	15 724
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	763 159	-	763 159	763 159
Средства в других банках	-	10 212	-	10 212	10 212
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	10 212	-	10 212	10 212

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	-	1 219 671	-	1 219 671	1 219 671
Кредиты предприятиям и организациям	-	573 514	-	573 514	573 514
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	579 458	-	579 458	579 458
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	19 607	-	19 607	19 607
Кредиты физическим лицам	-	47 092	-	47 092	47 092
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	23 264	-	23 264	23 264
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	23 264	-	23 264	23 264
Дебиторская задолженность	-	-	6 830	6 830	6 830
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	6 830	6 830	6 830
Итого финансовых активов	-	2 279 962	6 830	2 286 792	2 286 792
Средства других банков	-	50	-	50	50
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	50	-	50	50
Средства клиентов	-	2 075 879	-	2 075 879	2 075 879
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	16 626	-	16 626	16 626
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	421 589	-	421 589	421 589
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	6 049	-	6 049	6 049
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	190 416	-	190 416	190 416
- Срочные вклады физических лиц	-	1 445 160	-	1 445 160	1 445 160
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	867	-	867	867
Выпущенные векселя	-	867	-	867	867
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 090	14 090	14 090
- Налоги к уплате	-	-	1 837	1 837	1 837
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	12 253	12 253	12 253
Итого финансовых обязательств	-	2 076 796	14 090	2 090 886	2 090 886

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 30 июня 2018 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 273 780	-	1 273 780	1 273 780
- Наличные средства	-	152 890	-	152 890	152 890
- Остатки по счетам в Банке России	-	176 374	-	176 374	176 374
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	16 177	-	16 177	16 177
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	928 339	-	928 339	928 339

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Средства в других банках	-	10 543	-	10 543	10 543
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	10 543	-	10 543	10 543
Кредиты и авансы клиентам	-	1 137 326	-	1 137 326	1 137 326
Кредиты предприятиям и организациям	-	516 957	-	516 957	516 957
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	555 152	-	555 152	555 152
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	18 061	-	18 061	18 061
Кредиты физическим лицам	-	47 156	-	47 156	47 156
Права требования по договорам под уступку денежного требования	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	24 147	-	24 147	24 147
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	24 147	-	24 147	24 147
Дебиторская задолженность	-	-	4 024	4 024	4 024
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	4 024	4 024	4 024
Итого финансовых активов	-	2 445 796	4 024	2 449 820	2 449 820
Средства других банков	-	9	-	9	9
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	9	-	9	9
Средства клиентов	-	2 168 089	-	2 168 089	2 168 089
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	15 597	-	15 597	15 597
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	442 954	-	442 954	442 954
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	6 866	-	6 866	6 866
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	180 486	-	180 486	180 486
- Срочные вклады физических лиц	-	1 522 147	-	1 522 147	1 522 147
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	80 434	80 434	80 434
- Налоги к уплате	-	-	1 833	1 833	1 833
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	78 601	78 601	78 601
Итого финансовых обязательств	-	2 168 098	80 434	2 244 405	2 244 405

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2017 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

За 6 месяцев 2018 года и за 2017 год Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

Сверка между классами и категориями финансовых инструментов. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) кредиты и дебиторская задолженность; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и 4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том числе активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и финансовые активы, удерживаемые для торговли.

17 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	46 454	51 425
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	945	1 743
- прочие	45 509	49 682
Процентные доходы за отчетный период	1 880	9 658
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	54	329
- прочие	1 826	9 329
Средства клиентов		
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)		
в том числе	3 178	2 271
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	3 178	2 271
Процентные расходы за отчетный период	2	3
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	2	3

Кредиты и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные ежеквартальные проценты по остаткам на расчетных счетах.

За шесть месяцев 2018 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за шесть месяцев 2018 года составили 7 665 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата). За шесть месяцев 2017 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за шесть месяцев 2017 года составили 6 883 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

18 События после отчетной даты

Филиалы «Волжский» и «Козьмодемьянский» переведены в статус дополнительных офисов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол Совета директоров Банка от 05.02.2018 №01).

Советом директоров Банка рекомендовано годовому Общему собранию акционеров выплату дивидендов по итогам 2017 года не производить, погашение убытка, полученного Банком за 2017 год, осуществить за счет фонда накопления (протокол Совета директоров Банка от 13.04.2018 №03).


Иных событий после отчетной даты нет.

От имени Правления



Президент Банка
Куданова О.К.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
21 августа 2018 года



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.