

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность**

**по состоянию за 30 июня 2017 года  
и за 6 месяцев 2017 года  
(неаудированные данные)**

## **Содержание**

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6

### **Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности**

1	Основная деятельность Банка .....	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	7
3	Основы представления отчетности .....	8
4	Краткое изложение принципов учетной политики.....	10
5	Денежные средства и их эквиваленты .....	19
6	Средства в других банках .....	20
7	Кредиты клиентам .....	21
8	Средства других банков .....	25
9	Средства клиентов.....	25
10	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
11	Процентные доходы и расходы .....	27
12	Коммиссионные доходы и расходы .....	27
13	Прочие операционные доходы .....	27
14	Управление капиталом.....	28
15	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	29
16	Операции со связанными сторонами .....	33
17	События после отчетной даты.....	34

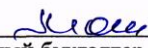
**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2017 года**

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

	Прим.	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 155 939	1 046 380
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		16 437	16 807
Средства в других банках	6	7 983	8 193
Кредиты клиентам	7	1 213 095	1 407 959
Основные средства		62 022	66 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		22 759	22 759
Отложенный налоговый актив		9 549	7 839
Прочие активы		11 836	11 251
<b>Итого активов</b>		<b>2 499 620</b>	<b>2 587 517</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	8	89	201
Средства клиентов	9	2 151 372	2 234 811
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	183
Прочие обязательства		12 947	9 210
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 164 408</b>	<b>2 244 405</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	10	46 248	46 248
Эмиссионный доход	10	53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		235 964	243 864
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>335 212</b>	<b>343 112</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>2 499 620</b>	<b>2 587 517</b>

  
И.о. Президента Банка  
Малахов О.В.  
Йошкар-Ола, Российская Федерация  
28 августа 2017 года



  
Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**


**Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

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

	Прим.	За 6 месяцев 2017	За 6 месяцев 2016
Процентные доходы	11	144 771	164 391
Процентные расходы	11	(67 856)	(80 421)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>76 915</b>	<b>83 970</b>
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(30 128)	(16 911)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>46 787</b>	<b>67 059</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 519	2 832
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(93)	(1 800)
Комиссионные доходы	12	49 633	48 360
Комиссионные расходы	12	(2 875)	(2 322)
Изменение прочих резервов		(53)	(1 729)
Прочие операционные доходы	13	2 347	2 219
<b>Операционные доходы</b>		<b>97 265</b>	<b>114 619</b>
Расходы на содержание персонала		(62 291)	(75 492)
Операционные расходы		(40 088)	(44 311)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(5 114)</b>	<b>(5 184)</b>
Налог на прибыль		(2 786)	(5 173)
<b>Убыток за период</b>		<b>(7 900)</b>	<b>(10 357)</b>
Прочий совокупный убыток		-	-
<b>Итого совокупный убыток за период</b>		<b>(7 900)</b>	<b>(10 357)</b>

  
 И.о. Президента Банка  
 Малахов О.В.  
 Йошкар-Ола, Российская Федерация  
 28 августа 2017 года




  
 Главный бухгалтер  
 Москвичева О.В.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого собственных средств акционеров
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>46 248</b>	<b>53 000</b>	<b>238 569</b>	<b>337 817</b>
Совокупный убыток за период	-	-	(10 357)	(10 357)
<b>Остаток за 30 июня 2016 года</b>	<b>46 248</b>	<b>53 000</b>	<b>228 212</b>	<b>327 460</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>46 248</b>	<b>53 000</b>	<b>243 864</b>	<b>343 112</b>
Совокупный убыток за период	-	-	(7 900)	(7 900)
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>46 248</b>	<b>53 000</b>	<b>235 964</b>	<b>335 212</b>

  
И.о. Президента Банка  
Малахов О.В.  
Йошкар-Ола, Российская Федерация  
28 августа 2017 года



  
Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	За 6 месяцев 2017	За 6 месяцев 2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	11	147 841	164 583
Проценты уплаченные	11	(54 090)	(63 411)
Комиссии полученные	12	50 445	49 838
Комиссии уплаченные	12	(2 875)	(2 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 519	2 832
Прочие операционные доходы	13	2 347	2 219
Уплаченные операционные расходы		(103 021)	(129 581)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль		(4 496)	(4 195)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>37 670</b>	<b>19 963</b>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		370	(792)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	210	(213 345)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	162 978	74 755
Чистый прирост по прочим активам		277	10 908
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	8	(112)	91
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(97 430)	66 112
Чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам		183	(183)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		4 160	23 497
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>108 306</b>	<b>(18 994)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
Приобретение долгосрочных активов, относящихся к категории «удерживаемые для продажи»		-	-
Приобретение основных средств		-	105
Выручка от реализации основных средств		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>-</b>	<b>105</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров в уставный капитал	10	-	-
Эмиссионный доход	10	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>1 253</b>	<b>2 026</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>109 559</b>	<b>(16 863)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>1 046 380</b>	<b>842 002</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>1 155 939</b>	<b>825 139</b>

  
И.о. Президента Банка  
Малахов О.В.  
Йошкар-Ола, Республика Марий Эл  
28 августа 2017 года



  
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 1994 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 2 филиала и 9 дополнительных офисов.

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

Численность персонала Банка за 30 июня 2017 года составила 272 сотрудника (31 декабря 2016 года – 272 сотрудника).

30 июня 2017 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 2016 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%).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на энергоносители.

Экономические показатели за первые 6 месяцев 2017 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность рецессии во многом были обусловлена такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действия международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, сокращение инвестиций. За первые 6 месяцев 2017 года произошли следующие изменения по отдельным макроэкономическим показателям: за 31 декабря 2016 года доллар США стоил 60,6569 рублей, за 30 июня 2017 года – 59,0855 рублей, за 31 декабря 2016 года ЕВРО стоил 63,8111 рублей, за 30 июня 2017 года – 67,4993 рублей; ключевая ставка Банка России снизилась с 10,0% до 9,25% годовых; индекс фондовой биржи РТС с 1152,3 пунктов снизился до 1000,96 пунктов.

Указанные факторы могут в будущем оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. В настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Поскольку неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, увеличению стоимости ресурсной базы, снижению кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц.

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 финансовая отчетность подготовлена по состоянию за 30 июня 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

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).

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Новые учетные положения:

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.
- Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 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.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS 17 «Договоры аренды»). Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.



- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

Требования к существенности МСФО (IAS) 1.

- Отдельные статьи в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2016 году и за 6 месяцев 2017 года не проводилось.

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 2017 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший 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 покупки и продажи 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 доли 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 прибыль 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 продать 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), показателей 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 существующим 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».

**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 управляют 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 2016 года и 6 месяцев 2017 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 16.

## **5 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Наличные средства	148 922	170 775
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	128 909	142 486
Кредиты и депозиты банкам сроком погашения до одного месяца	850 265	701 350
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	27 843	28 136
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях РФ	400	3 633
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 155 939</b>	<b>1 046 380</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах в ПАО Сбербанк России сосредоточены денежные средства в размере: 16 205 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 24 355 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2017 года – 57,4% от денежных средств на корреспондентских счетах в банках РФ (за 31 декабря 2016 года – 86,6%).

По состоянию за 30 июня 2017 года на корреспондентском счете в КИВИ Банк (АО) сосредоточены денежные средства в размере: 4 693 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года денежных средств не было на счете), что составляет за 30 июня 2017 года – 16,6% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ.

По состоянию за 30 июня 2017 года на корреспондентском счете в ПАО Банк ВТБ сосредоточены денежные средства в размере: 4 226 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 220 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2017 года – 15,0% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ (за 31 декабря 2016 года – 4,3%).

По состоянию за 30 июня 2017 года на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены денежные средства в размере: 1 999 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 2 562 тыс. рублей), что составляет за 30 июня 2017 года – 7,1% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ (за 31 декабря 2016 года – 9,1%).

По состоянию за 30 июня 2017 года все денежные средства на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» в размере 6 933 тыс. рублей относятся к неснижаемым остаткам (за 31 декабря 2016 года денежные средства составили 7 143 тыс. рублей). Данные денежные средства 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 2017 года на корреспондентском счете в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» сосредоточены денежные средства в размере: 400 тыс. рублей или 1,5% от всех средств на корреспондентских счетах кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2016 года – 400 тыс. рублей или 1,3% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации).

По состоянию за 30 июня 2017 года Банком выданы 2 кредита (сроком до 30 дней) банкам-резидентам РФ на сумму 300 000 тыс. рублей. Кредиты относятся к I категории качества. По состоянию за 30 июня 2017 года был размещен депозит в Банке России на сумму 550 265 тыс. рублей, из них 265 тыс. рублей – начисленные проценты. В июле 2017 года все размещенные кредиты и депозиты банкам погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2016 года выданы 5 кредитов (сроком до 30 дней) банкам-резидентам РФ на сумму 601 269 тыс. рублей, из них 1 269 тыс. рублей – начисленные проценты. Кредиты относятся к I категории качества. По состоянию за 31 декабря 2016 года были размещены депозиты в Банке России на

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

сумму 100 081 тыс. рублей, из них 81 тыс. рублей – начисленные проценты. В январе 2017 года все кредиты и депозиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 30 июня 2017 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 871 096 тыс. рублей, или 75,4% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям (за 31 декабря 2016 года сумма составила 626 844 тыс. рублей или 59,9% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям).

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	148 922	170 775
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	128 909	142 486
Средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, кредиты и депозиты банкам сроком погашения до одного месяца:	878 108	733 119
- Банк России	550 265	100 081
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов)	320 431	626 843
- другие российские банки	7 412	2 562
- небанковские кредитные организации РФ	400	3 633
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 155 939</b>	<b>1 046 380</b>

По состоянию за 31 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1 155 939 тыс. рублей. См. Примечание 15.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1 046 380 тыс. рублей. См. Примечание 15.

## **6 Средства в других банках**

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Средства в других банках, в том числе:	9 988	10 198
- для расчетов с использованием банковских карт, включая страховой депозит	7 983	8 193
- просроченные кредиты в других банках	2 005	2 005
Резерв под обесценение средств в других банках	(2 005)	(2 005)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 983</b>	<b>8 193</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года по строке «для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», включая страховой депозит: 7 983 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года в размере 8 193 тыс. рублей).

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года резервы под обесценение средств в других банках составили 2 005 тыс. рублей или 100% от просроченной задолженности в размере 2 003 тыс. рублей и просроченных процентов в размере 2 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 2017 года:

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 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
Текущие и необесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в других российских банках	-	7 983	-	7 983
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	7 983	-	7 983
<b>Итого средств в других банках</b>	-	<b>7 983</b>	-	<b>7 983</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 7 983 тыс. рублей. См. Примечание 15.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 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	-	8 193	-	8 193
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	8 193	-	8 193
<b>Итого средств в других банках</b>	-	<b>8 193</b>	-	<b>8 193</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 8 193 тыс. рублей. См. Примечание 15.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 15.

**7 Кредиты клиентам**

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты предприятиям и организациям	1 132 168	1 274 274
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	227 637	240 058
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 632	8 515
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	57 776	64 530
Кредиты физическим лицам – ипотека	3 978	1 165
Кредиты физическим лицам – автокредиты	407	979
Права требования по договорам под уступку денежного требования	-	16 813
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(228 503)	(198 375)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 213 095</b>	<b>1 407 959</b>

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

В составе ссудной задолженности вложения в приобретенные права требования по договору уступки прав (цессии) за 31 декабря 2016 года составили 16 813 тыс. рублей, сформированных резервов на возможные потери под данные активы нет. В зависимости от условий договоров уступки прав (цессии) учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа, так и финансирование. Прибыль (убытки) по сделкам по уступке прав требований определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав, принимаются к учету в сумме фактически возникших по договору требований и обязательств.

За 6 месяцев 2017 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 1 тыс. рублей (За 2016

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

год в размере 3 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. За 30 июня 2017 года балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 1 тыс. рублей (За 31 декабря 2016 года - на 3 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

За 6 месяцев 2017 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 2016 год - от 13,0% до 15,0%); срочные от 1 года до 5 лет по ставкам от 10,0% до 20,0% годовых (За 2016 год срочные от 1 года до 5 лет - от 10,0% до 22,0% годовых).

За 6 месяцев 2017 года автокредиты физическим лицам не выдавались (За 2016 год от 3-5 лет - 13,0% годовых).

За 6 месяцев 2017 года ипотечные кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: сроком от 3 до 5 лет по ставкам от 10,0% до 14,0% годовых (За 2016 год сроком на 10 лет - 10,0% годовых).

За 6 месяцев 2017 года кредиты юридическим лицам выдавались по ставкам от 9,0% до 16,0% годовых (За 2016 год - от 10,0% до 22,0% годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 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 2016 года	164 931	-	1 211	7 037	173 179
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	27 711	2 583	(910)	(4 188)	25 196
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года</b>	<b>192 642</b>	<b>2 583</b>	<b>301</b>	<b>2 849</b>	<b>198 375</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	192 642	2 583	301	2 849	198 375
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	26 750	3 488	(276)	166	30 128
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года</b>	<b>219 392</b>	<b>6 071</b>	<b>25</b>	<b>3 015</b>	<b>228 503</b>

За 30 июня 2017 года большая часть созданных резервов – в размере 96,0% (за 31 декабря 2016 года - 97,1%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные органы власти	221 566	18,3	237 475	16,9
Промышленность	193 230	15,9	198 581	14,1
Операции с недвижимым имуществом	5 491	0,5	4 680	0,3
Предприятия торговли	296 764	24,5	298 069	21,2
Транспорт и связь	5 598	0,4	8 918	0,6
Сельское хозяйство	76 472	6,3	94 435	6,7
Строительство	201 014	16,6	310 587	22,1
Физические лица	59 146	4,9	63 825	4,5
Прочие отрасли	153 814	12,6	191 389	13,6
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 213 095</b>	<b>100,0</b>	<b>1 407 959</b>	<b>100,0</b>

Операции по требованиям по договорам под уступку денежного требования относятся к отрасли «строительство» (за 31 декабря 2016 года).

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имеет 18 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (за 31 декабря 2016 года 21 заемщик (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка или 19,6 млн. рублей (за 31 декабря 2016 года сумма составила 21,5 млн. рублей), рассчитанной согласно нормативным документам Банка России. Совокупная сумма этих кредитов за 30 июня 2017 года составила 829 036 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года: 1 083 331 тыс. рублей), или 68,3% от кредитного портфеля (за 31 декабря 2016 года: 76,9%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Кредиты необеспеченные</b>	-	221 566	-	43	<b>221 609</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>912 776</b>	-	<b>19 607</b>	<b>59 103</b>	<b>991 486</b>
- объекты недвижимости	493 860	-	19 607	17 428	<b>530 895</b>
- автотранспорт	72 427	-	-	7 631	<b>80 058</b>
- гарантии и поручительства	187 763	-	-	34 044	<b>221 807</b>
- прочие активы	158 726	-	-	-	<b>158 726</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>912 776</b>	<b>221 566</b>	<b>19 607</b>	<b>59 146</b>	<b>1 213 095</b>

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Кредиты необеспеченные</b>	-	237 475	-	131	<b>237 606</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 098 445</b>	-	<b>8 214</b>	<b>63 694</b>	<b>1 170 353</b>
- объекты недвижимости	628 531	-	7 009	13 308	<b>648 848</b>
- автотранспорт	70 311	-	-	6 565	<b>76 876</b>
- гарантии и поручительства	51 207	-	1 163	43 821	<b>96 191</b>
- прочие активы	348 396	-	42	-	<b>348 438</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 098 445</b>	<b>237 475</b>	<b>8 214</b>	<b>63 825</b>	<b>1 407 959</b>

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 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>					
- I категория качества	69 820	88 149	13 987	20 265	<b>192 221</b>
- II категория качества	711 589	139 488	5 514	41 896	<b>898 487</b>
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>781 409</b>	<b>227 637</b>	<b>19 501</b>	<b>62 161</b>	<b>1 090 708</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>350 759</b>	-	<b>131</b>	-	<b>350 890</b>

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 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
<b>обесцененные:</b>					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	313 734	-	131	-	<b>313 865</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	37 025	-	-	-	<b>37 025</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>350 759</b>	<b>-</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>350 890</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>1 132 168</b>	<b>227 637</b>	<b>19 632</b>	<b>62 161</b>	<b>1 441 598</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(219 392)</b>	<b>(6 071)</b>	<b>(25)</b>	<b>(3 015)</b>	<b>(228 503)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>912 776</b>	<b>221 566</b>	<b>19 607</b>	<b>59 146</b>	<b>1 213 095</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>					
- I категория качества	73 936	153 973	-	28 291	<b>256 200</b>
- II категория качества	808 729	86 085	7 459	37 081	<b>939 354</b>
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>882 665</b>	<b>240 058</b>	<b>7 459</b>	<b>65 372</b>	<b>1 195 554</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>408 422</b>	<b>-</b>	<b>1 056</b>	<b>1 302</b>	<b>410 480</b>
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	341 856	-	1 056	-	<b>342 912</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	66 566	-	-	1 302	<b>67 868</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>408 422</b>	<b>-</b>	<b>1 056</b>	<b>1 302</b>	<b>410 780</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>1 291 087</b>	<b>240 058</b>	<b>8 515</b>	<b>66 674</b>	<b>1 606 334</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(192 642)</b>	<b>(2 583)</b>	<b>(301)</b>	<b>(2 849)</b>	<b>(198 375)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 098 445</b>	<b>237 475</b>	<b>8 214</b>	<b>63 825</b>	<b>1 407 959</b>

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 2017 года таких кредитов не было (за 31 декабря 2016 года – 261 тыс. рублей).

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные кредиты, по состоянию за 30 июня 2017 года составили 37 025 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 67 868 тыс. рублей);
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию за 30 июня 2017 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 313 865 тыс. рублей, по физическим лицам таких кредитов не было (по состоянию за 31 декабря 2016 года по юридическим лицам сумма



**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

кредитов составила 342 912 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 2017 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	<b>Итого</b>
- объекты недвижимости	429 188	-	8 251	-	<b>437 439</b>
- автотранспорт	1 350	-	-	-	<b>1 350</b>
- прочие активы	97 960	-	-	-	<b>97 960</b>
<b>Итого</b>	<b>528 498</b>	<b>-</b>	<b>8 251</b>	<b>-</b>	<b>536 749</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	<b>Итого</b>
- объекты недвижимости	297 926	-	8 251	-	<b>306 177</b>
- автотранспорт	-	-	-	-	<b>-</b>
- прочие активы	196 817	-	-	-	<b>196 817</b>
<b>Итого</b>	<b>494 743</b>	<b>-</b>	<b>8 251</b>	<b>-</b>	<b>502 994</b>

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

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 213 095 тыс. рублей (см. Примечание 15). По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 407 959 тыс. рублей (см. Примечание 15).

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 16.

**8 Средства других банков**

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Средства других банков</b>		
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	89	201
<b>Итого средств других банков</b>	<b>89</b>	<b>201</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 89 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 201 тыс. рублей.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, см. Примечание 15.

**9 Средства клиентов**

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 628	18 383
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	386 944	482 217

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
- Срочные депозиты	15 471	16 684
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	185 938	176 075
- Срочные вклады	1 554 352	1 541 413
<b>Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям</b>	39	39
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 151 372</b>	<b>2 234 811</b>

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 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 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 151 372 тыс. рублей, см. Примечание 15.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2016 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 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 234 811 тыс. рублей, см. Примечание 15.

Всего по состоянию за 30 июня 2017 года Банк имел 49 459 клиентов (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 49 988 клиентов). Количество счетов, открытых физическим лицам: 47 725 (по состоянию за 31 декабря 2016 года: 48 255).

За 30 июня 2017 года срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 90 дней до 1 года по ставкам от 5,5% до 8,5% 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 1,0% до 8,0%. 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 2016 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 90 дней до 1 года по ставкам от 6,5% до 8,5% 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 1,0% до 10,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклады «Пенсионный», «Пенсионный Люкс»).

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 2016 года и за 6 месяцев 2017 года. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 16.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 15.

## **10 Уставный капитал и эмиссионный доход**

	<b>Количество акций в обращении (шт.)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции</b>
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>299 096</b>	<b>29 910</b>	<b>53 000</b>	<b>99 248</b>
<b>За 30 июня 2017 года</b>	<b>299 096</b>	<b>29 910</b>	<b>53 000</b>	<b>99 248</b>

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

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 2016 год и 6 месяцев 2017 года эмиссии акций Банком не осуществлялось.

За 30 июня 2017 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 2016 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%).

**11 Процентные доходы и расходы**

	<b>За 6 месяцев 2017</b>	<b>За 6 месяцев 2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	40 668	35 629
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	104 103	128 762
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>144 771</b>	<b>164 391</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(67 096)	(74 394)
Депозиты юридических лиц	(615)	(5 841)
Остатки на счетах клиентов	(145)	(186)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(67 856)</b>	<b>(80 421)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>76 915</b>	<b>83 970</b>

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 16.

**12 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>За 6 месяцев 2017</b>	<b>За 6 месяцев 2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	22 741	23 199
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 827	7 390
Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств	18 659	17 460
Другие комиссионные доходы	406	311
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>49 633</b>	<b>48 360</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(2 875)</b>	<b>(2 322)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>46 758</b>	<b>46 038</b>

**13 Прочие операционные доходы**

	<b>За 6 месяцев 2017</b>	<b>За 6 месяцев 2016</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	633	808

	<b>За 6 месяцев 2017</b>	<b>За 6 месяцев 2016</b>
Доходы по привлеченным средствам	1 000	722
Прочие доходы	714	689
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 347</b>	<b>2 219</b>

#### **14 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 10% 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 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный в соответствии с нормативными актами Банка России, превышал установленное минимальное значение и составил 19,3% и 17,8%. 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:

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Источники базового капитала	355 434	351 764

Нематериальные активы, убыток за текущий год	(10 770)	(366)
Дополнительный капитал	31 791	35 461
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>376 455</b>	<b>386 859</b>

## 15 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 котируемых 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 прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих 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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	8,5-8,8	9,25-10,0

<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты предприятиям и организациям	9,0-22,0	10,0-22,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-22,0	14,0-22,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0-26,0	8,25-26,0
Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,0-20,0	13,0-20,0
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25-16,0	8,25-10,25
Государственные и муниципальные организации	9,44-12,12	11,32-15,2

**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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых):

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Обязательства</b>		
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0-0,2
Срочные вклады физических лиц	0,25-8,0	1,0-9,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01-3,5
Депозиты юридических лиц	5,5-8,0	6,5-8,5

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 172 376</b>	<b>1 172 376</b>	<b>1 063 187</b>	<b>1 063 187</b>
- Наличные средства	148 922	148 922	170 775	170 775
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	128 909	128 909	142 486	142 486
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 437	16 437	16 807	16 807
- Корреспондентские счета и кредиты «овернайт», и сроком до 30 дней	878 108	878 108	733 119	733 119
<b>Средства в других банках</b>	<b>7 983</b>	<b>7 983</b>	<b>8 193</b>	<b>8 193</b>
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	7 983	7 983	8 193	8 193
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>1 213 095</b>	<b>1 213 095</b>	<b>1 407 959</b>	<b>1 407 959</b>
Кредиты предприятиям и организациям	912 776	912 776	1 081 632	1 081 632
Кредиты государственным и муниципальным организациям	221 566	221 566	237 475	237 475
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 607	19 607	8 214	8 214
Кредиты физическим лицам	59 146	59 146	63 825	63 825
Права требования по договорам под уступку денежного требования	-	-	16 813	16 813
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>22 759</b>	<b>22 759</b>	<b>22 759</b>	<b>22 759</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 759	22 759	22 759	22 759
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>5 470</b>	<b>5 470</b>	<b>5 162</b>	<b>5 162</b>
Дебиторская задолженность покупателей	5 470	5 470	5 162	5 162
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 421 683</b>	<b>2 421 683</b>	<b>2 507 260</b>	<b>2 507 260</b>

#### ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года**

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

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>Средства других банков</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	<b>201</b>	<b>201</b>
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	89	89	201	201
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 151 372</b>	<b>2 151 372</b>	<b>2 234 811</b>	<b>2 234 811</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	8 628	8 628	18 383	18 383
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	386 944	386 944	482 217	482 217
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	15 471	15 471	16 684	16 684
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	185 938	185 938	176 075	176 075
- Срочные вклады физических лиц	1 554 352	1 554 352	1 541 413	1 541 413
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39	39	39
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
Выпущенные векселя	-	-	183	183
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>12 947</b>	<b>12 947</b>	<b>9 210</b>	<b>9 210</b>
- Налоги к уплате	1 132	1 132	1 451	1 451
- Прочая кредиторская задолженность	11 815	11 815	7 759	7 759
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 164 408</b>	<b>2 164 408</b>	<b>2 244 405</b>	<b>2 244 405</b>

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 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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 172 376</b>	<b>-</b>	<b>1 172 376</b>	<b>1 172 376</b>
- Наличные средства	148 922	-	148 922	148 922
- Остатки по счетам в Банке России	128 909	-	128 909	128 909
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 437	-	16 437	16 437
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	878 108	-	878 108	878 108
<b>Средства в других банках</b>	<b>7 983</b>	<b>-</b>	<b>7 983</b>	<b>7 983</b>
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	7 983	-	7 983	7 983
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 213 095</b>	<b>-</b>	<b>1 213 095</b>	<b>1 213 095</b>
Кредиты предприятиям и организациям	912 776	-	912 776	912 776
Кредиты государственным и муниципальным организациям	221 566	-	221 566	221 566
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 607	-	19 607	19 607
Кредиты физическим лицам	59 146	-	59 146	59 146
Права требования по договорам под уступку денежного требования	-	-	-	-
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>22 759</b>	<b>-</b>	<b>22 759</b>	<b>22 759</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 759	-	22 759	22 759
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>5 470</b>	<b>5 470</b>	<b>5 470</b>
Дебиторская задолженность покупателей	-	5 470	5 470	5 470
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 416 213</b>	<b>5 470</b>	<b>2 421 683</b>	<b>2 421 683</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>89</b>
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	89	-	89	89
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 151 372</b>	<b>-</b>	<b>2 151 372</b>	<b>2 151 372</b>
- Текущие/расчетные счета	8 628	-	8 628	8 628

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года**

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

	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 ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
государственных и общественных организаций					
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	386 944	-	386 944	386 944
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	15 471	-	15 471	15 471
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	185 938	-	185 938	185 938
- Срочные вклады физических лиц	-	1 554 352	-	1 554 352	1 554 352
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	12 947	12 947	12 947
- Налоги к уплате	-	-	1 132	1 132	1 132
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	11 815	11 815	11 815
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	2 151 461	12 947	2 164 408	2 164 408

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 30 июня 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 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 ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	1 063 187	-	1 063 187	1 063 187
- Наличные средства	-	170 775	-	170 775	170 775
- Остатки по счетам в Банке России	-	142 486	-	142 486	142 486
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	16 807	-	16 807	16 807
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	733 119	-	733 119	733 119
<b>Средства в других банках</b>	-	8 193	-	8 193	8 193
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	8 193	-	8 193	8 193
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	1 407 959	-	1 407 959	1 407 959
Кредиты предприятиям и организациям	-	1 081 632	-	1 081 632	1 081 632
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	237 475	-	237 475	237 475
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	8 214	-	8 214	8 214
Кредиты физическим лицам	-	63 825	-	63 825	63 825
Права требования по договорам под уступку денежного требования	-	16 813	-	16 813	16 813
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	-	22 759	-	22 759	22 759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	22 759	-	22 759	22 759
<b>Дебиторская задолженность</b>	-	-	5 162	5 162	5 162
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	5 162	5 162	5 162
<b>Итого финансовых активов</b>	-	2 502 098	5 162	2 507 260	2 507 260



	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Средства других банков</b>	-	<b>201</b>	-	<b>201</b>	<b>201</b>
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	201	-	201	201
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>2 234 811</b>	-	<b>2 234 811</b>	<b>2 234 811</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	18 383	-	18 383	18 383
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	482 217	-	482 217	482 217
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	16 684	-	16 684	16 684
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	176 075	-	176 075	176 075
- Срочные вклады физических лиц	-	1 541 413	-	1 541 413	1 541 413
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	<b>183</b>	-	<b>183</b>	<b>183</b>
Выпущенные векселя	-	183	-	183	183
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>9 210</b>	<b>9 210</b>	<b>9 210</b>
- Налоги к уплате	-	-	1 451	1 451	1 451
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	7 759	7 759	7 759
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	<b>2 235 195</b>	<b>9 210</b>	<b>2 244 405</b>	<b>2 244 405</b>

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2016 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 2017 года и за 2016 год Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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.

## 16 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.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Ниже указаны остатки по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	71 341	59 677
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	2 620	4 063
- прочие	68 721	55 614
<b>Процентные доходы за отчетный период</b>	3 777	10 311
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	170	406
- прочие	3 607	9 905
<b>Средства клиентов</b>		
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)		
в том числе	2 243	641
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	2 243	641
<b>Процентные расходы за отчетный период</b>	2	5
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	2	5

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 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). За шесть месяцев 2016 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за шесть месяцев 2016 года составили 6 602 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

**17 События после отчетной даты**

На внеочередном годовом Общем собрании акционеров приняты решения: выплату дивидендов по итогам 2016 года не производить, направить чистую прибыль за 2016 год в размере 3 670 тыс. рублей в фонд накопления Банка (протокол от 24 июля 2017 года №2).

Иных событий после отчетной даты нет.