

1. Основная деятельность Банка

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик» – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 20 мая 2015 г. (Протокол №1) с учетом внесенных изменений №1 и №2, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 1114 от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;
- лицензия № 1114 от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.
- лицензия от 05.12.2014 г. Управление Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

ПАО Комбанк «Химик» работает на рынке финансовых услуг с 1990 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В случае отзыва у Банка лицензии система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 тыс. рублей.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 606008 г. Дзержинск Нижегородской области ул. Урицкого, д. 10-Б.

На 30.06.2018 года ПАО Комбанк «Химик» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 30.06.2018 года Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов, дочерних или зависимых организаций.

По состоянию на 30 июня 2018 года численность сотрудников Банка составила 61 человек (на 31 декабря 2017 г. – 69 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, следовательно, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам Российской Федерации.

Изменения условий функционирования российской экономики в 1 полугодии 2018 г. были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры. Во-первых, с учетом произошедшего более значительного по масштабу и более устойчивого, чем ожидал Банк России, повышения мировых цен на нефть. Во-вторых, в условиях произошедшего в апреле расширения санкций в отношении России ожидается несколько более высокий уровень рискованной премии на Россию. Указанные внешние факторы уже нашли отражение в динамике инфляции в апреле-мае.

Годовые темпы роста цен во II квартале 2018 г. складывались несколько выше прогноза. Расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Масштаб переноса его влияния во внутренние цены оказался меньше, чем можно было ожидать с учетом истории сопоставимых эпизодов роста курсовой волатильности, однако то, насколько этот эффект будет растянутым во времени, покажут ближайшие месяцы. Существенное повышение мировых цен на нефть наряду с ростом акцизов в начале года оказывало повышательное давление на внутренние цены моторного топлива.

Вместе с тем в целом инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале.

Реакция инфляционных ожиданий на произошедшее в апреле повышение волатильности курса рубля и внешних рынков в целом была достаточно умеренной. Рост цен на бензин оказал более значимое влияние на инфляционные ожидания, чем изменение валютного курса.

На 01.07.2018 банковский сектор Нижегородской области представлен 7 самостоятельными банками, а также 35 филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 1 отделение ПАО «Сбербанк России»). Кроме этого, в области работало 785 внутренних структурных подразделений (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы, передвижные пункты кассового обслуживания и т.д.) самостоятельных банков и кредитных организаций, зарегистрированных вне территории региона.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная 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 национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

62,7565 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2017 года – 57,6002 руб. за 1 доллар США),

72,9921 руб. за 1 евро (за 31.12.2017 года – 68,8668 руб. за 1 евро).

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная промежуточная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Новые стандарты

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности банком не применялись новые стандарты.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияния применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет РФ по статистике).

Поскольку характеристики экономической ситуации в РФ указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

4. Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран.

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	320 000	283 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 913	36 554
Наличные денежные средства	36 421	23 889
Корреспондентские счета Российской Федерации	25 382	26 475
Итого денежных средств и их эквивалентов	417 716	369 918

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	30.06.2018	31.12.2017
Волго-Вятский Банк ПАО «Сбербанк России»	23 222	23 796
ООО НКО "Рапида"/ "Киви" БАНК (АО)	1 996	2 531
ООО КБ «Платина»	154	147
ПАО ЗАО «ФК Открытие»	9	0
НКО ЗАО НРД	1	1
	25 382	26 475

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в Отчет о движении денежных средств:

	30.06.2018	30.06.2017
Неденежная операционная деятельность		
Изменение в операционных активах	0	0
Урегулирование ссудной задолженности	0	49 600
Изменение в прочих активах	0	308
Проценты полученные	0	
Итого неденежная операционная деятельность	0	49 908
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционного имущества	0	(49 908)
Итого неденежная инвестиционная деятельность	0	(49 908)

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	5 113	5 311
Обязательные резервы по счетам в ин. валюте	509	570
Итого обязательных резервов	5 622	5 881

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	195	214
ПАО Банк УРАЛСИБ	3 493	3 887
резерв	(175)	(195)
Банк РСБ 24 (АО)	477	477
резерв	(477)	(477)
Итого средств в других банках	3 513	3 906

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2018 г. и за 6 месяцев 2017 г.:

	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.
Резерв на начало года	672	626
Отчисления в резерв в течение периода	47	22
Восстановление резерва в течение периода	(67)	(49)
Итого резерв на конец отчетного периода	652	599

Средства в других банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
- кредиты юридическим лицам	410 343	427 364
- кредиты индивидуальным предпринимателям	37 104	5 688
- кредиты физическим лицам	63 341	70 919
- дебиторская задолженность	9 312	25 089
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	520 100	529 060
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в т.ч.	(68 539)	(57 362)
- кредиты юридическим лицам	(27 203)	(25 687)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(4 285)	(35)
- кредиты физическим лицам	(27 739)	(27 696)
- дебиторская задолженность	(9 312)	(3 944)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	451 561	471 698

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 6 месяцев 2018 г. и за 6 месяцев 2017 г.:

	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.
Резерв под обесценение кредитов на начало года	57 362	44 982
Отчисления в резерв в течение периода	33 924	40 137
Восстановление резерва в течение периода	(22 747)	(32 282)
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	68 539	52 837

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Нижегородской области в следующих отраслях экономики:

	За 6 мес. 2018 г.	За 6 мес. 2017 г.
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	330 698	319 191

Торговля	107 627	131 659
Производства	135 412	173 255
Сельское хозяйство	32 971	6 727
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 409	2 200
Транспорт и связь	12 653	5 350
Строительство	6 878	0
Прочие отрасли	8 748	0
- физическим лицам	4 546	12 805
Итого кредитов и дебиторской задолженности	335 244	331 996

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года по отраслям экономики:

	30.06.2018	31.12.2017
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	456 759	454 641
Торговля	120 813	169 377
Производства	193 209	188 857
Сельское хозяйство	43 118	14 146
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 306	25 964
Строительство	38 071	38 994
Транспорт и связь	14 025	14 203
Прочие отрасли	11 217	3 100
- физическим лицам	63 341	74 419
Резерв под возможное обесценение	(68 539)	(57 362)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	451 561	471 698

За 30 июня 2018 года Банк имеет 5 заемщиков (групп связанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственных средств (капитала) банка (за 31 декабря 2017 года – 4 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 263 597 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 160562 тыс. руб.) или 50,69% от общего объема до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2017 года – 34,04%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	тыс.руб. Всего
Необеспеченные кредиты	-	-	66	-	-	66
Кредиты обеспеченные	410 264	37 104	55 262	8 092	9 312	520 034
- залогом имущества	36 419	-	8 186	-	9 312	53 917
- поручительством	2 000	370	147	-	-	2 517
- поручительством и залогом имущества	371 845	36 734	46 929	8 092	-	463 600
Итого кредитов и дебиторской задолженности	410 264	37 104	55 328	8 092	9 312	520 100

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	тыс.руб. Всего
Необеспеченные кредиты			138		25 089	25 227
Кредиты обеспеченные	427 364	5 688	62 809	7 972		500 160
- залогом имущества	57 800	153	10 429			68 382
- поручительством	25	47	549			531
- поручительством и залогом имущества	369 539	5 488	51 921	7 972		434 920
Итого кредитов и дебиторской задолженности	427 364	5 688	62 947	7 972	25 089	529 060

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	тыс.руб. Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	19 177	4 675	-	-	-	23 852
- кредиты, рассмотренные в 2018 году (т.е. реструктурированные)	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	19 177	4 675	1 000	-	-	24 852
2. Индивидуально обесцененные кредиты						
- без задержки платежа	396 676	28 429	19 044	8 092	-	452 241
- просроченные до 180 дней	3 802	4 000	103	-	-	7 905
- просроченные свыше 180 дней	-	-	23 899	-	-	23 899
Итого индивидуально обесцененных	400 478	32 429	42 930	8 092	-	484 045
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	-	-	11 203	-	-	11 203
4. Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	419 655	37 104	55 249	8 092	-	520 100
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	36 515	4 285	27 631	108	-	68 539
Итого кредитов и дебиторской задолженности	383 140	32 819	27 618	7 984	-	451 561

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тыс.руб.

	Юри- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные	115 216	2 980	3 000	-	-	121 196
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет						
- крупные новые заемщики						
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства						
- кредиты, пересмотренные в 2017 году (т.е. реструктурированные)						
Итого текущих и необесцененных	115 216	2 980	3 000	-	-	121 196
2. Индивидуально обесцененные кредиты						
- без задержки платежа	312 148	2 708	11 235	19 350	25 089	370 530
- просроченные до 180 дней						
- просроченные свыше 180 дней	-	-	24 236	-	-	24 236
Итого индивидуально обесцененных	312 148	2 708	35 471	19 350	25 089	394 766
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	-	-	13 098	-	-	13 098
4. Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	427 364	5 688	51 569	19 350	25 089	529 060
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	25 687	35	27 696	-	3 944	57 362
Итого кредитов и дебиторской задолженности	401 677	5 653	23 873	19 350	21 145	471 698

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

9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30.06.2018	31.12. 2017
Балансовая стоимость на 1 января	69 629	19 721
Приобретения	-	52 008
Реализация	-	(2 100)
Балансовая стоимость за 31 декабря	69 629	69 629

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации и Банком в соответствии с внутренними положениями.

По состоянию на 01.07.2018 г. на балансе в качестве инвестиционного имущества учтены объекты недвижимого имущества и земельные участки на сумму 69 629 тыс. руб., полученные по соглашениям об отступном по кредитным договорам.

Из них два имущественных комплекса на сумму 19 721 тыс. руб. получены в 2016 году, и один в 2017 году на сумму 49 908 тыс. руб.,

Согласно решению Правления целью владения имуществом является получение дохода от реализации за счет прироста стоимости, а также от сдачи в аренду.

10. Основные средства и нематериальные активы

Для целей составления финансовой отчетности стоимость основных средств была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	166 006	911	1 106	498	168 521	830	169 351
Первоначальная стоимость на 01 января 2017 г.	194 212	2 351	4 422	4 750	205 735	1 349	207 084
Поступления	-	3 180	-	190	3 370	1 150	4 520
Выбытия	-	-	-	808	808	18	826
Стоимость за 31 декабря 2017 года	194 212	5 531	4 422	4 132	208 297	2 481	210 778
Накопленная амортизация на 01 января 2017 г.	28 206	1 440	3 316	4 252	37 214	519	37 733
Амортизационные отчисления	1 845	424	372	213	2 854	463	3 317
Выбытия	-	-	-	808	808	17	825
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 г.	30 051	1 864	3 688	3 657	39 260	966	40 226
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	164 161	3 667	734	475	169 037	1 515	170 552
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	164 161	3 667	734	475	169 037	1 515	170 552
Первоначальная стоимость на 01 января 2018 г.	194 212	5 531	4 422	4 132	208 297	2 481	210 778
Поступления	-	-	-	-	0	319	319
Выбытия	-	2 100	-	-	2 100	-	2 100
Стоимость за 30 июня 2018 года	194 212	3 431	4 422	4 132	206 197	2 800	208 997
Накопленная амортизация на 01 января 2018 г.	30 051	1 864	3 688	3 657	39 260	966	40 226
Амортизационные отчисления	923	225	195	86	1 429	368	1 797
Выбытия	-	1 610	-	-	1 610	-	1 610
Накопленная амортизация за 30 июня 2018 г.	30 974	479	3 883	3 743	39 079	1 334	40 413
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	163 238	2 952	539	389	167 118	1 466	168 584

Земельный участок и расположенное на нем здание Банка были оценены по состоянию на 01.01.2017 года независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. См. примечание 17.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Запасные части, материалы и инвентарь	106	485
Авансовые платежи	715	194
Недостача денежной наличности	37 148	37 148
Созданный резерв	(37 148)	(37 148)
Прочие	1	1
Созданный резерв	(110)	(103)
Итого прочих активов	712	577

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за 6 месяцев 2018 г. и за 6 месяцев 2017 г.:

	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.
Резерв на начало года	37 251	1
Отчисления в резерв в течение периода	50	37 200
Восстановление резерва в течение периода	(43)	(19)
Итого резерв на конец периода	37 258	37 182

12. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица	180 957	151 581
Текущие/расчетные счета	180 417	150 341
Срочные депозиты	540	1 240
Физические лица	537 513	527 357
Срочные вклады	510 350	501 406
Вклады до востребования	22 963	22 586
Средства на пластиковых картах	4 172	3 337
Денежные переводы	28	28
Индивидуальные предприниматели	10 545	7 991
Итого средств клиентов	729 015	686 929

За 30 июня 2018 года Банк имеет 3 клиента (за 31 декабря 2017 года – 2 клиент) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 56 350 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 31 000 тыс. руб.), что составляет 7,33% (за 31 декабря 2017 года – 4,11%) от общей суммы средств клиентов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Индивидуальные предприниматели	0	12 098
Физические лица	13 286	15 310
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	13 286	27 408

14. Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированный займ №1	30 000	30 000
Субординированный займ №2	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	40 000	40 000

Согласно договора субординированного займа №1 Банком получены денежные средства от юридического лица в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком до 15.07.2024 г. и договора субординированного займа №2 на сумму 10 млн.руб. сроком до 29.08.2024 г. по фиксированной процентной ставке 11% и 9% соответственно.

15. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	1 964	2 029
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 328	1 303
Налог на имущество	981	975
Налоги на ФОТ	245	236
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	811	659
Налог на землю	157	165
НДС	160	191
Транспортный налог	18	19
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	6 205	4 974
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 869	10 551

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 6 месяцев 2018 г. и за 6 месяцев 2017 г.:

	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.
Резерв на начало года	1 303	909
Отчисления в резерв в течение периода	2 516	3 782
Восстановление резерва в течение периода	(2 490)	(3 103)
Итого резерв на конец периода	1 329	1 588

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	номинал, рубли	кол-во, штук		Гарант. Размер годового дивиденда (%)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	
		За 30.06.2018	За 31.12.2017		За 30.06.2018	За 31.12.2017
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		267 549	267 549
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	3 784	3 784
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	3 920	3 920
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	4 663	4 663
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	1 059	1 059
Итого:		82 127 500	82 127 500		280 975	280 975

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк выпускает привилегированные акции четырех типов. Привилегированные акции одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если общим собранием акционеров принимается решение о невыплате дивидендов по привилегированным акциям, то владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой

прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных и привилегированных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года (см. таблицу выше).

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

Для целей составления финансовой отчетности эмиссионный доход был пересчитан с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Таким образом, эмиссионный доход за 30 июня 2018 года составил 49 339 тыс.руб.

17. Фонд переоценки основных средств

По состоянию на 01.01.2017 г. ООО «Агентство оценки» г.Дзержинск была проведена оценка рыночной стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, расположенного на земельном участке.

Согласно отчету рыночная стоимость объекта оценки составила 153 519 000 (Сто пятьдесят три миллиона пятьсот девятнадцать тысяч) рублей, в том числе рыночная стоимость нежилого здания составила 146 370 000 (Сто сорок шесть миллионов триста семьдесят тысяч) рублей, рыночная стоимость земельного участка – 7 149 000 (Семь миллионов сто сорок девять тысяч) рублей.

С учетом проведенной на 01.01.2017 года переоценки балансовая стоимость здания банка составила 173 396 тыс. руб., сумма амортизации 27 026 тыс. руб., стоимость земельного участка 7 149 тыс. руб.

Прирост стоимости основных средств за счет последней переоценки составил 3 858,7 тыс. руб.

Всего фонд переоценки основных средств за 30 июня 2018 г. составил 142 838 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 142 838 тыс.руб.)

18. Процентные доходы и расходы

	за 6 мес. 2018 г.	за 6 мес. 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	35 790	48 101
Средства, размещенные в Банке России	11 040	13 527
Средства в других банках	10	0
Итого процентных доходов	46 840	61 628
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(17 468)	(20 734)
Проценты по субординированному кредиту	(2 083)	(1 636)
Срочные депозиты юридических лиц	(18)	(717)
Текущие/расчетные счета	(367)	(520)
Дисконтный расход по векселям	(258)	(238)
Карточные счета физических лиц	(6)	(7)
Итого процентных расходов	(20 200)	(23 852)
Чистые процентные доходы	26 640	37 776

19. Комиссионные доходы и расходы

	за 6 мес. 2018 г.	за 6 мес. 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	3 383	3 718
Комиссии по расчетным операциям	4 709	4 699
Комиссия за переводы	80	74

Открытие и введение расчетного счета	140	160
Итого комиссионных доходов	8 312	8 651
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(783)	(951)
Комиссия по операциям инкассации	(109)	(259)
Итого комиссионных расходов	(892)	(1 210)
Чистые комиссионные доходы	7 420	7 441

20. Прочие операционные доходы

	за 6 мес. 2018 г.	за 6 мес. 2017 г.
Аренда помещений	1 653	763
От реализации (выбытия) имущества	183	0
Восстановление процентов при досрочном расторжении депозитов физических лиц	201	64
Другие доходы	185	53
Установка "Клиент-Банк"	40	57
Пользование индивидуальными сейфами	40	42
Восстановление убытка от реализации права требования	0	2 309
Итого прочих операционных доходов	2 302	3 288

21. Административные и прочие операционные расходы

	за 6 мес. 2018 г.	за 6 мес. 2017 г.
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	(16 283)	(19 090)
Вознаграждение членам Совета Банка	(50)	(1 485)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 293)	(2 154)
Тех. поддержка программных комплексов	(2 445)	(1 830)
Ремонт и содержание ОС	(1 619)	(1 489)
Амортизация основных средств	(1 429)	(1 449)
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	(1 623)	(1 335)
Охрана	(777)	(967)
Услуги связи	(672)	(780)
Другие организационные и управленческие расходы	(486)	(434)
Канцелярские и типографские расходы	(217)	(189)
Амортизация нематериальных активов	(368)	(205)
Материалы и предметы	(168)	(182)
Аренда	(146)	(287)
Аудит	(150)	(160)
Реклама	0	(50)
Изготовление пластиковых карт	(17)	(5)
Расходы по периодическим изданиям	(40)	0
Штрафы, пени	(97)	(132)
Прочие расходы	(329)	(137)
Итого административных и прочих операционных расходов	(29 209)	(32 360)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в:

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 30 июня 2018 года в размере 342 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 430 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 30 июня 2018 года в размере 2 707 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 3 296 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию

за 31 декабря 2017 года в размере 639 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года в размере 810 тыс. руб.).

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2018 году по сравнению с 2017 годом не изменилась и составляет 20%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 6 месяцев 2018 и за 6 месяцев 2017 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 30 июня 2018 г. и за 30 июня 2017 г. представлен следующим образом:

	30.06.2018	30.06.2017
Отложенный налоговый актив		
Наращенные доходы и расходы	(1 541)	115
Операционные расходы	445	818
Итого отложенный налоговый актив	(1 096)	933
Отложенное налоговое обязательство		
Операционные доходы	0	0
Итого отложенное налоговое обязательство	(1 096)	933
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	(219)	187
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	219	(187)
За вычетом оценочного резерва	0	0
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за отчетные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлено ниже:

	30.06.2018	30.06.2017
Прибыль (Убыток) до налогообложения по МСФО	(3 391)	(28 442)
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	(678)	(5 688)
Налоговый эффект от постоянных разниц	966	(31 181)
Изменение в оценочных резервах	221	37 914
Расходы по налогу на прибыль	509	1 045
Текущие расходы по налогу на прибыль	509	1 045
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0
Расходы по налогу на прибыль	509	1 045

23. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 года, «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка за 30 июня 2018 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 323 683 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 327 583 тыс. руб.).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 30 июня 2018 года 329187 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 332927 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию за 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. Уровень достаточности капитала Банка Н1.0 за 30 июня 2018 года составлял 35,7 % (за 31.12.2017 г. – 34,5%).

Уровень достаточности базового капитала Банка Н1.1 при минимальном значении 4,5% за 30 июня 2018 года составлял 21,9% (за 31.12.2017 г. – 21,2%). Уровень достаточности основного капитала Банка Н1.2 при минимальном значении 6% за 30 июня 2018 года составлял 21,9% (за 31.12.2017 г. – 21,2%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30.06.2018	31.12.2017
Источники базового капитала	176 198	199 201
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(5 383)	(24 749)
Базовый капитал	170 815	174 452
Дополнительный капитал	158 372	158 475
Итого нормативного капитала	329 187	332 927

В течение 6 месяцев 2018 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Банк предполагает, что при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов налоговыми органами не возникнет ситуация по доначислению сумм налогов, начисления штрафов и пени по данным сделкам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Все открытые в Банке неиспользованные кредитные линии – с правом досрочного закрытия. Они представляют собой финансовые инструменты, по которым отсутствует риск. Банк может закрыть неиспользованную кредитную линию в одностороннем порядке.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	136 234	60 333
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 329)	(1 303)
Итого обязательств кредитного характера:	134 905	59 030

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30.06.2018	31.12.2017
Рубли	136 234	60 333
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	136 234	60 333

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в банках – балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – справедливая стоимость ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Кредиты и дебиторская задолженность – Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 и на начало отчетного периода 31 декабря 2017 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно

равным рыночным процентным ставкам.

Счета клиентов – по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты	417 716	417 716
- Наличные средства	36 421	36 421
- Остатки по счетам в Банке России	35 913	35 913
- Депозит в Банке России	320 000	320 000
- Корреспондентские счета в банках	25 382	25 382
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 622	5 622
Средства в других банках	3 513	3 513
Кредиты и авансы клиентам	451 561	451 561
- Кредиты юридическим лицам	383 140	383 140
- Кредиты предпринимателям	32 819	32 819
- Кредиты физическим лицам	35 602	35 602
- Дебиторская задолженность	0	0
Итого финансовых активов	878 412	878 412

	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства клиентов	729 015	729 015
- Текущие/расчетные счета юридических лиц, ИП	190 961	190 961
- Срочные депозиты юридических лиц	540	540
- Вклады физических лиц	533 315	533 315
- Средства физических лиц на пластиковых картах	4 171	4 171
- Денежные переводы	28	28
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 286	13 286
Прочие заемные средства	40 000	40 000
Итого финансовых обязательств	782 301	782 301

В таблице далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты	369 918	369 918
- Наличные средства	23 889	23 889
- Остатки по счетам в Банке России	36 554	36 554
- Депозит в Банке России	283 000	283 000
- Корреспондентские счета в банках	26 475	26 475
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 881	5 881
Средства в других банках	3 906	3 906
Кредиты и авансы клиентам	471 698	471 698
- Кредиты юридическим лицам	421 106	421 106
- Кредиты предпринимателям	5 653	5 653
- Кредиты физическим лицам	44 939	44 939
Итого финансовых активов	851 403	851 403

	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства клиентов	686 929	686 929
- Текущие/расчетные счета юридических лиц, ИП	158 332	158 332
- Срочные депозиты юридических лиц	1 240	1 240
- Вклады физических лиц	523 992	523 992
- Средства физических лиц на пластиковых картах	3 337	3 337
- Денежные переводы	28	28
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 408	27 408
Прочие заемные средства	40 000	40 000
Итого финансовых обязательств	754 337	754 337

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию за 30 июня 2018 года основными акционерами являются:

2 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 74,48 %, 1 физическое лицо с общей долей – 5,82% и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5% ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 7,02%.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
- Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 000	0
- Средства клиентов	2 507	25 156	40 161
- Неиспользованные кредитные линии	0	500	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
- Кредиты и дебиторская задолженность	0	3 861	0
- Средства клиентов	1 425	3 103	40 029
- Неиспользованные кредитные линии	0	5 000	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2018 год, представлена далее:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 000	861	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года, представлена далее:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 730	32	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 230	487	0

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Процентный доход	0	86	0
Процентный расход	138	0	2 083
Комиссионный доход	0	0	0
Комиссионный расход	266	0	0
Комиссионный расход	0	86	0

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Процентный доход	0	231	0
Процентный расход	468	801	1 636
Комиссионный доход	0	0	0
Комиссионный расход	706	0	0

Председатель Правления



В.Г.Юрицын