

**Утверждено
Правлением Банка
Протокол №02-01-2018/29
от 29 августа 2018**

**Акционерное общество
«Народный банк Тувы»**

**Неконсолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
в соответствии с МСФО за шесть месяцев 2018 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11
5. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	25
8. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	25
9. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО.....	29
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	30
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	31
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	31
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	32
14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	33
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	33
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	34
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	35
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	36
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	36
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	37
24. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	39
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	39

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	84 719	137 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	2 808	3 306
Средства в других банках	7	2 909	3 038
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	8	130 667	184 324
Инвестиционное имущество	9	50 983	60 258
Основные средства и нематериальные активы	10	153 121	188 349
Текущие требования по налогу на прибыль		949	949
Прочие активы	11	1 963	2 538
ИТОГО АКТИВЫ		428 119	580 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	13	121 954	202 874
Прочие заемные средства	14	42 000	42 000
Прочие обязательства		8 794	4 583
Отложенное налоговое обязательство		24 977	31 382
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		197 725	280 839
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	187 708	187 708
Фонд переоценки основных средств	10	126 042	151 662
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(83 356)	(39 999)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		230 394	299 371
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		428 119	580 210

Утверждено Правлением Банка 29.08.2018



Председатель Правления (Воротников Д.С.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	15 036	28 321
Процентные расходы	17	(5 543)	(4 531)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов		9 493	21 050
Восстановление (отчисления) резерва под обесценение процентных активов	7,8	(2 572)	(4 725)
Чистый процентный доход		6 921	19 065
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		192	78
Комиссионные доходы	18	3 835	5 146
Комиссионные расходы	18	(1 375)	(4 001)
Восстановление (отчисления) прочих резервов		(46)	(281)
Прочие операционные доходы	19	(7 401)	2 272
Чистые непроцентные доходы		(4 795)	3 214
Операционные доходы		2 126	22 279
Административные и прочие операционные расходы	20	(45 483)	(42 123)
Операционная прибыль (убыток)		(43 357)	(19 844)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(43 357)	(19 844)
Расходы по налогу на прибыль		0	4 310
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(43 357)	(15 534)
Прочие составляющие совокупного дохода за период:			
Прибыль (убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Прибыль (убыток) от переоценки основных средств		(32 025)	(63 622)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли		6 405	7 573
Итого прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(25 620)	(56 049)
Совокупный доход за период		(68 977)	(71 583)
Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию	21	(184.82)	(41.62)



Утверждено Правлением Банка 29.08.2018

Председатель Правления (Воротников Д.С.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Примечания на страницах с 12 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	187 708	179 430	(16 546)	350 592
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)			(15 534)	(15 534)
прочий совокупный		(56 049)		(56 049)
Эмиссия акций				0
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	187 708	123 381	(32 080)	279 009
Остаток за 31 декабря 2017 года	187 708	151 662	(39 999)	299 371
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)			(43 357)	(43 357)
прочий совокупный		(25 620)		(25 620)
Эмиссия акций				0
	187 708	126 042	(83 356)	(230 394)



Утверждено Правлением Банка 29.08.2018

Председатель Правления (Воротников Д.С.)


Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

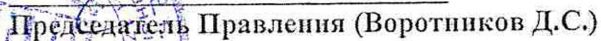
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Примечание	2018 г.	2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	18 386	30 434
Проценты уплаченные	(5 543)	(5 098)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом	88	76
доходов) по операциям с иностранной валютой		
Комиссии полученные	3 827	5 116
Комиссии уплаченные	(1 375)	(4 021)
Прочие операционные доходы	1 874	2 251
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(43 677)	(31 792)
Уплаченный налог на прибыль	-	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(26 420)	(3 034)
до изменений в операционных активах и обязательствах		
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	498	(2 065)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	129	(3 033)
Чистое снижение (прирост) по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	47 641	19 318
Чистое снижение (прирост) по прочим активам банков	1 005	5 314
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(80 920)	(320 411)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 211	(1 549)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(53 856)	(305 460)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств, инвестиционного имущества и нематериальных активов		(509)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 021	25

Примечания на страницах с 12 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности 6

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Утверждено Правлением Банка 29.08.2018



Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Примечания к неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью.

Акционерное общество «Народный банк Тувы» (АО БАНК «НБТ») (далее – Банк), является акционерным обществом, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 1309, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 30 июня 2018 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 74 человек (на 31 декабря 2017 года - 74).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, за 30 июня 2018 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	68,09%	68,09%
Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	12,61%	12,61%
Общество с ограниченной ответственностью "Деткимче"	9,90%	9,90%
Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»	7,64%	7,64%
Прочие (каждый менее 5%)	1,76%	1,76%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не является дочерней компанией по отношению к другим компаниям.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, экономика зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

Деятельность банка осуществляется в пределах одного экономического субъекта Республики Тыва, имеющего значительную удаленность от других территорий и недостаточное развитие транспортного сообщения, что оказывает негативное влияние на интеграцию банка в экономику страны. Банк является единственным самостоятельным банком на территории Республики Тыва.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Соответственно данная отчетность включает избранные пояснительные примечания к ней. Целью промежуточного сокращенного финансового отчета является предоставление информации об изменениях относительно последнего полного комплекта годовой финансовой отчетности. Следовательно, данный промежуточный финансовый отчет фокусируется на новых видах деятельности, событиях и обстоятельствах и не дублирует информацию, представленную ранее.

Данная отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости, за исключением зданий, используемых в деятельности Банка учитываемых по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом отчетности 16 «Основные средства».

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

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 записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 30 июня 2018 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за 1 полугодие
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	228 103	(48 834)
Резервы под обесценение	1 243	4 325
Начисленные процентные доходы и расходы	3 813	979
Переоценка основных средств	(4 057)	(1)
Амортизация основных средств	647	28
Начисленные резервы по отпускам	-	-
Инфляционная переоценка неденежных статей	2 471	-
Налог на прибыль	(1 586)	-
Прочее	(240)	145
По международным стандартам финансовой отчетности	230 394	(43 357)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

4. Новые учетные положения

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности.

5. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 – 57,6002); 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 – 68,8668).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, депозиты «овернайт», а также государственные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и учитываемые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Суммы, в отношении которых

имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые

инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми и сходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка.

Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод.

Банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом. Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он

продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющих 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.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Ссуды и средства, предоставленные клиентам представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В составе условных обязательств Банка по кредитам отражаются договорные обязательства по открытым кредитным линиям с момент заключения договора и имеющихся на отчетную дату

Первоначальное признание Ссуд и средств, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или Банка схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или Банка финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по

кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционное имущество

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации не всегда определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Начиная с отчетности за 2014 год банком применяется модель учета по переоцененной стоимости основных средств по группе «недвижимость» и «земельные участки».

В случае выбытия основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, сумма переоценки, признанная в составе резерва переоценки (добавочного капитала) признается в прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли (убытка), снижение стоимости переоцененных основных средств производится за счет резерва переоценки, сформированного ранее.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2 % – здания,

25 % – автомобили,

25 % – мебель, вычислительная техника, специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Сумма амортизации при переоценке признается в составе добавочного капитала в счет резерва переоценки и не признается в составе прибылей и убытков.

Изменение модели учета по переоцененной стоимости недвижимости и земли нашли отражение во влиянии на резерв переоценки (добавочный капитал) в составе всех показателей отчётности.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда

впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Резервы на отпуска признаются в составе прибылей и убытков с отражением отдельными раскрытиями с учетом средней ставки взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование уплаченной за отчетные периоды.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Наличные средства	6 906	7 029
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	75 556	127 072
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	2 257	3 347
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	84 719	137 448

Обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации, не доступны для использования в ежедневных операциях Банка, поэтому не отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов.

7. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Текущие средства в других банках	2 909	3 038
Просроченные средства в других банках	3 394	3 394
За вычетом резервов под обесценение	(3 394)	(3 394)
Итого средств в других банках	2 909	3 038

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Остаток на начало отчетного периода	(3 394)	(3 394)
Восстановление (создание) резерва в течение года	-	-
Остаток на конец отчетного периода	(3 394)	(3 394)

8. Ссуды и средства, предоставленные клиентам

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Кредиты юридическим лицам	45 148	68 435
Кредиты индивидуальным предпринимателям	87 953	104 215
Кредиты физическим лицам	27 642	39 086
За вычетом резервов под обесценение	(30 078)	(27 412)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	130 668	184 324

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура ссуд и средств, предоставленных клиентам, по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 30 июня 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	28 934	18,00%	39 086	18,5%
Оптовая и розничная торговля	19 289	12,00%	20 335	9,6%
Производство	22 987	14,30%	29 838	14,1%
Сельское хозяйство	64 619	40,20%	83 208	39,3%
Услуги	10 448	6,50%	5 546	2,6%
Строительство	9 162	5,70%	21 824	10,3%
Прочие отрасли	3 697	2%	-	0,0%
Финансовое посредничество	1 607	1,00%	11 899	5,6%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)	160 745	100%	211 736	100%
За вычетом резервов под обесценение	(30 078)		(27 412)	
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	130 668		184 324	

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд и средств, предоставленных клиентам.

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %
Недвижимость	69 442	43,2%	97 607	46,1%
Транспортные средства	4 662	2,9%	6 471	3,1%
Оборудование и прочее обеспечение	59 154	36,8%	73 158	34,5%
Поручительства	-	0,0%	-	0,0%
Ценные бумаги	5 144	3,2%	6 093	2,9%
Без обеспечения	22 344	13,9%	28 407	13,4%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)	160 745	100%	211 736	100%
За вычетом резервов под обесценение	(30 078)		(27 412)	
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	130 668		184 324	

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности за 30 июня 2018 года. Категории качества, определены в соответствии с установленной Банком России классификацией в Российской Федерации.

	Сумма кредита	Сумма резерва	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам	45 148	12 066	135 089
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	-	-	-
3 категория качества	41 877	8 795	104 708
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	3 271	3 271	30 381
Кредиты предпринимателям	87 953	15 889	278 062
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	69 413	2 935	194 342
3 категория качества	8 113	3 512	35 991
4 категория качества	3 980	2 995	11 550
5 категория качества	6 447	6 447	36 179
Физические лица	27 642	2 123	23 609
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	22 917	362	19 010
3 категория качества	3 406	1 043	2 850
4 категория качества	1 267	664	1 749
5 категория качества	54	54	0
Итого	160 745	30 078	436 760

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности за 31 декабря 2017 года.

	Сумма кредита	Сумма резерва	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам	68 435	9 614	205 781
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	-	-	-
3 категория качества	54 246	1 571	155 629
4 категория качества	4 511	2 301	6 500
5 категория качества	9 678	5 742	43 652
Кредиты предпринимателям	104 215	6 196	339 311
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	72 231	1 119	215 655
3 категория качества	14 765	868	59 208
4 категория качества	1 824	912	5 250
5 категория качества	15 395	3 297	59 198
Физические лица	39 086	11 602	31 380

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

1 категория качества	17 032	86	9 429
2 категория качества	8 135	562	8 052
3 категория качества	1 039	206	3 000
4 категория качества	1 221	36	1 350
5 категория качества	11 659	10 712	9 549
Итого	211 736	27 412	576 472

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях определения уровня кредитного риска в Банке приняты ряд показателей, позволяющих оценить кредитные риски, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Минимизация риска (регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском в банке осуществляется путем лимитирования величины ряда конкретных кредитных сделок и путем директивного управления. С этой целью в Банке действует система превентивной оценки кредитных рисков по связанным с Банком лицам и группе связанных заемщиков до момента принятия решений. Используется методика оценки уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю. Предоставление кредитов производится с учетом соблюдения экономических нормативов деятельности банка с целью ограничения кредитных рисков потенциальных убытков одного или группы связанных между собой заемщиков.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом проводится: 1) при оценке уровня кредитного риска по итогам за отчетный период (за месяц).

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Отдела кредитования и инвестиций в соответствии с внутренними Положениями Отдела кредитования и инвестиций. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка проводит СОУР на основе профессионального суждения путем анализа показателей (индикаторов) кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска проводится в целях оценки качества кредитного портфеля, предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, минимизации выявленных кредитных рисков. СОУР проводит анализ структуры кредитного портфеля, выявляя риск ухудшения качества кредитного портфеля, а также риск чрезмерной концентрации и диверсификации кредитного портфеля.

Регулярный мониторинг позволяет выявить значимые для Банка кредитные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

Отчет об уровне кредитного риска доводится до Правления Банка, в срок, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, с целью принятия управленческих решений по управлению и контролю за кредитным риском.

Ежеквартально СОУР формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» предоставляет Правлению Банка, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Ежегодно СОУР формирует сводный отчет об уровне кредитного риска за отчетный год и предоставляет Правлению и Совету директоров Банка, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест), Банком разработано стресс-тестирование кредитного риска.

9. Инвестиционное имущество

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Балансовая стоимость на начало периода	60 258	55 580
Приобретения		128
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Выбытие инвестиционного имущества		
Чистая прибыль или убыток в результате пересчета справедливой стоимости	(9 275)	4 550
Балансовая стоимость на конец периода	50 983	60 258

Объекты отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на их рыночной стоимости.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Транспортные средства	Специальное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	НМА	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января 2017 года	280 473	25 800	1 330	3 251	13 004		2 497	326 355
Поступления за 1 полугодие 2017	-	-	-	-	307		74	381
Переоценка	(68 449)	(17 700)	-	-	-		-	(86 149)
Выбытия за год	-	-	(82)	(277)	(130)		-	(489)
Остаток за 30 июня 2017 года	212 024	8 100	1 248	2 974	13 181		2 571	240 098
Остаток за 31 декабря года	253 096	16 397	1 290	1 844	13 434	-	2 662	288 723
Поступления за 1 полугодие 2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	(35 534)	(8 297)	0	0	0	0	0	(43 830)
Выбытия за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года	217 562	8 100	1 290	1 844	13 434	0	2 662	244 893
Накопленная амортизация								
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2017	2 647	0	65	65	1 026		151	3 954
Переоценка	(22 527)	0	0	0	0		-	(22 527)
Выбытия за год	-	0	(82)	(232)	(130)		-	(444)
Остаток за 30 июня 2017 года	70 193	0	1 079	2 743	8 564		1 511	84 090
Остаток за 31 декабря 2017 года	86 330	-	1 139	1 676	9 601	-	1 628	100 374
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2018	2 158	0	32	64	1 028	0	158	3 440
Переоценка	(11 805)	0	0	0	0	0	0	(11 805)
Выбытия за год	-	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года	76 683	0	1 171	1 740	10 629	0	1 786	92 009
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	166 766	16 397	151	168	3 833	0	1 034	188 349
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	140 879	8 100	119	104	9 601	0	876	152 884

На 30 июня оценка произведена в соответствии с предписанием Банка России.

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы включают капитализированные затраты на приобретение лицензионных компьютерных программ, обеспечивающих технологии хранения и обработки отчётных данных. Оценка нематериальных активов производится по фактическим затратам в момент приобретения и принятия актива к учету.

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Финансовые активы:	454	1 424
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета		1 118
Прочее	956	854
Резервы под обесценение финансовых активов	(502)	(548)
Нефинансовые активы:	1 509	1 114
Предоплата по товарам и услугам	1 131	834
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	378	2
Расходы будущих периодов		278
Внеоборотные запасы		-
Итого прочие активы	1 963	2 538

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Остаток на 1 января	(548)	(340)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(46)	(242)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	4	34
Остаток за 30 июня	(502)	(548)

12. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Прочие средства других банков	-	-
Итого средства других банков	-	-

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства других банков отсутствуют.

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Государственные и муниципальные организации:	6 660	3 082
Текущие/расчетные счета	6 660	3 082
Срочные депозиты	0	-
Прочие юридические лица:	34 321	118 143
Текущие/расчетные счета	34 321	118 143
Срочные депозиты	0	-
Физические лица:	80 973	81 649
Текущие счета/счета до востребования	1 126	1 223
Срочные вклады	79 847	80 426
Итого средства клиентов	121 954	202 874

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодие 2018 и 2017 годов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование отраслей	За 30 июня 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	79 489	65,2%	81 649	40,3%
Строительство	8 268	6,8%	87 022	42,9%
Государственные организации	6 552	5,4%	3 082	1,5%
Сектор услуг	6 654	5,5%	12 938	6,4%
Оптовая и розничная торговля	4 177	3,4%	4 543	2,3%
Общественные организации	3 755	3,0%	3 307	1,6%
Муниципальные организации	1 849	1,5%	174	0,1%
Транспорт и связь	5 502	4,5%	478	0,2%
Промышленность	-	-	26	0,0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 240	2,7%	3 089	1,5%
Прочие отрасли	2 468	2,0%	6 566	3,2%
Итого средства клиентов	121 954	100%	202 874	100%

14. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Субординированный займ 1	30 000	30 000
Субординированный займ 2	12 000	12 000
Итого прочие заемные средства	42 000	42 000

На 30 июня 2018 года в составе прочих заемных средств учтен субординированный долг в сумме 30 000 тыс. руб. и 12 000 тыс. руб., бессрочные, имеют фиксированную процентную ставку 9,5% и 5% в год соответственно. В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 г.
Финансовые обязательства:	5 163	105
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	-	-
Прочее	5 163	105
Нефинансовые обязательства:	3 631	4 478
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	3 555	3 349
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	70	279
Кредиторская задолженность за услуги	6	850
Резерв под условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого прочие обязательства	8 794	4 583

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
Количество во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Обыкновенные акции	373 206	500	187 708	373 206	500	364 507
Итого уставный капитал	373 206	500	187 708	373 206	500	187 708

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 500 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не выпускались. Национальным банком Республики Тыва Центрального Банка Российской Федерации 10 апреля 2012 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе выпуска размещено 184 964 штук именных обыкновенных бездокументарных акций на сумму 92 482 тыс.руб., номинальной стоимостью одной акции 500 руб. (по цене размещения 500 руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам.	12 911	15 415
Ссуды, предоставленные банкам		0
Средства, размещенные в Банке России	2 125	12 906
Итого процентные доходы	15 036	28 321
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(3 832)	(355)
Депозиты юридических лиц	(1 711)	(4 176)
Итого процентные расходы	(5 543)	(4 531)
Чистые процентные доходы	9 493	23 790

18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	847	1 132
Комиссия по кассовым операциям	2 699	3 782
Прочее	289	232
Итого комиссионные доходы	3 835	5 146
Комиссионные расходы		
Комиссия за ведение и открытие банковских счетов	(8)	(8)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(344)	(273)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 023)	(3 720)
Итого комиссионные расходы	(1 375)	(4 001)
Чистые комиссионные доходы	2 460	1 145

19. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	21
Списание не востребоваанных обязательств	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 403	1 489
Прочее	471	762
Итого прочие операционные доходы	1 874	2 272

20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	28 632	20 997
Административные расходы	6 059	5 932
Расходы на обеспечение безопасности	454	82
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	3 491	3 954
Расходы по страхованию	1 481	1 106
Ремонт и эксплуатация	990	1 272
Прочее		408
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 536	2 010
Арендная плата по договорам операционной аренды	2 840	93
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества		6 269
Итого операционные расходы	45 483	42 123

21. Прибыль на акцию

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.)	(68 977)	(15 534)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию (штук)	373 206	373 206
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	(184.82)	(41.62)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;

для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, ссуды и средства, предоставленные клиентам, средства других банков, средства клиентов.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	За 30 июня 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в других банках, всего		6 323		6 432
- акционер Банка	0		-	-
Резерв под обесценение средств в других банках, всего		(3 394)		(3 394)
- акционер Банка	0		-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, всего	20 874	160 745	1 061	211 736
- ключевой управленческий персонал Банка	225		1 044	
- акционер	20 000		-	
- прочие связанные стороны	649		17	
Резерв под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(418)	(30 078)	(5)	(27 412)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(5)	
- акционер	(408)		-	
- прочие связанные стороны	(10)		-	
Средства клиентов, всего		(121 954)	25	202 874

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

- ключевой управленческий персонал Банка	-	-	22	
-акционеры банка	-	-	-	
- прочие связанные стороны	-	-	3	
Прочие заемные средства, всего	42 000	42 000	42 000	42000
- ключевой управленческий персонал Банка				
-акционеры банка	42 000		42 000	
- прочие связанные стороны				

В отчете о совокупном доходе были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение персонала:		21 693		32 195
Заработная плата и премии ключевому управленческому персоналу	-		6 486	
Вознаграждение Совета директоров	-		219	
Процентный доход		15 036		46 231
- акционеры Банка	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 584		223	
- прочие связанные стороны	-		-	
Процентный расход акционеры		(5 543)		(9 095)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		956	
Восстановление (отчисление) резервов под обесценение процентных активов		(2 572)		(452)
- ключевой управленческий персонал Банка	(35)		(252)	
- акционер			(266)	
- прочие связанные стороны			(9)	
Восстановление (отчисление) прочих резервов		289		250
- акционер Банка	-		-	

24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего финансового института, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 8% (2017 г.: 8%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5% (2017 г.: 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6% (2017 г.: 6%).

По состоянию за 30 июня 2018 года значение нормативов Н1.1 и Н1.2 составляло 32,7% и 47,9%, значение норматива Н1.0 – 59,8%.

Акционерное Общество "Народный банк Тувы"

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 30 июня 2018 года значение нормативов Н1.1 и Н1.2 составляло 32,7% и 47,9%, значение норматива Н1.0 – 59,8%.

По состоянию за 31 декабря 2017 года значение нормативов Н1.1 и Н1.2 составляло 39.1% и 50.7%, значение норматива Н1.0 – 61.0%.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Начиная с 1 января 2014 года, нормативы достаточности капитала, рассчитанные с положениями Базель III, используются ЦБ РФ в целях пруденциального надзора. Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения:

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	187 708	187 708
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(83 356)	(39 999)
Итого капитал 1-го уровня	104 352	147 709
Капитал 2 уровня:		
Фонд переоценки основных средств	104 352	147 709
Итого капитал 2-го уровня	104 352	147 709
Итого капитал	208 704	295 418

Согласно Базель 2 капитал 2 уровня не должен превышать 100% капитала 1 уровня, в связи с чем за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года в капитал 2 уровня включен фонд переоценки в части, не превышающей 100% капитала 1-го уровня.



Председатель Правления (Воротников Д.С.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)