

ПАО КБ «Сельмашбанк»

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(не аудировано)**

Содержание

| | |
|---|----|
| Промежуточный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 4 |
| Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале | 5 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 6 |
| Примечания к промежуточной финансовой отчетности | |
| 1 Основная деятельность | 7 |
| 2 Основы представления финансовой отчетности | 7 |
| 3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 7 |
| 4 Основные положения учетной политики | 8 |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты | 9 |
| 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 10 |
| 7 Средства в других банках | 10 |
| 8 Кредиты и дебиторская задолженность | 11 |
| 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 |
| 10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 14 |
| 11 Инвестиционное имущество | 15 |
| 12 Основные средства и нематериальные активы | 15 |
| 13 Прочие активы | 15 |
| 14 Средства клиентов | 15 |
| 15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 16 |
| 16 Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 |
| 17 Прочие заемные средства | 16 |
| 18 Прочие обязательства | 16 |
| 19 Уставный капитал и эмиссионный доход | 16 |
| 20 Процентные доходы и расходы | 17 |
| 21 Комиссионные доходы и расходы | 17 |
| 22 Операционные расходы | 18 |
| 23 Административные и прочие операционные расходы | 18 |
| 24 Налог на прибыль | 18 |
| 25 Управление рисками | 19 |
| 26 Управление капиталом | 21 |
| 27 Условные обязательства | 22 |
| 28 Производные финансовые инструменты | 23 |
| 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 23 |
| 30 Операции со связанными сторонами | 23 |
| 31 События после отчетной даты | 25 |

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

| № | Наименование статей | Пр име чан ие | 30 июня 2017г. (не аудировано) | 31 декабря 2016г. |
|----|--|------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Активы | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 308 945 | 476 637 |
| 2 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 71 705 | 67 324 |
| 3 | Средства в других банках | 7 | 1 722 074 | 964 363 |
| 4 | Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 475 820 | 395 140 |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 62 | 62 |
| 6 | Основные средства | 12 | 24 224 | 24 941 |
| 7 | Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 12 | 34 189 | 4 413 |
| 8 | Нематериальные активы | 12 | 701 | 853 |
| 9 | Текущие требования по налогу на прибыль | | 80 | 1 347 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 4 601 | 5 563 |
| 11 | Прочие активы | 13 | 10 100 | 8 121 |
| 12 | Итого активов | | 2 652 501 | 1 948 764 |
| 13 | Обязательства | | | |
| 14 | Средства клиентов | 14 | 2 187 400 | 1 522 137 |
| 15 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 2 500 | 2 500 |
| 16 | Прочие обязательства | 18 | 5 674 | 8 750 |
| 17 | Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 0 | 1 501 |
| 18 | Итого обязательств | | 2 195 574 | 1 534 888 |
| 19 | Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| 20 | Уставный капитал | 19 | 363 264 | 363 264 |
| 21 | Эмиссионный доход | 19 | 110 | 110 |
| 22 | Фонд переоценки основных средств | | 21 166 | 21 166 |
| 23 | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | | 72 387 | 29 336 |
| 24 | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | 456 927 | 413 876 |
| 25 | Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 2 652 501 | 1 948 764 |

Примечания на страницах с 7 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

| № | Наименование статей | Примечание | 30 июня 2017г. (не аудировано) | 30 июня 2016г. (не аудировано) |
|----|--|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Процентные доходы | 20 | 104261 | 75145 |
| 2 | Процентные расходы | 20 | (42041) | (24500) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 20 | 62220 | 50645 |
| 4 | Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 13635 | (1012) |
| 5 | Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 75855 | 49633 |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 6220 | 15569 |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | (1631) | (1609) |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | | 7 | 124 |
| 9 | Комиссионные доходы | 21 | 12774 | 11810 |
| 10 | Комиссионные расходы | 21 | (3421) | (3617) |
| 11 | Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | (2) |
| 12 | Прочие операционные доходы | 22 | 2021 | 1968 |
| 13 | Чистые доходы (расходы) | | 91825 | 73876 |
| 14 | Административные и прочие операционные расходы | 23 | (43475) | (39636) |
| 15 | Операционные доходы (расходы) | | 48350 | 34240 |
| 16 | Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 48350 | 34240 |
| 17 | Расходы (Доходы) по налогу на прибыль | 24 | (5299) | (6993) |
| 18 | Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности | | 43051 | 27247 |
| 19 | Прибыль (Убыток) за период | | 43051 | 27247 |
| 21 | Прочий совокупный доход | | | |
| 22 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | | |
| 23 | Изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 24 | Прочий совокупный доход за год | | 0 | 0 |
| 25 | Итого совокупный доход | | 43051 | 27247 |

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года**

| Наименование | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) |
|--|-------------------------|--------------------------|---|---|--|
| Остаток за 31 декабря 2015года | 363264 | 110 | 6897 | (21944) | 348327 |
| Прибыль за период | | | | 27247 | 27247 |
| Прочий совокупный доход (убыток) за шесть месяцев | | | | 27247 | 27247 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | | (1) | | (1) |
| Остаток за 30 июня 2016года (не аудировано) | 363264 | 110 | 6896 | 5303 | 375573 |
| Остаток за 31 декабря 2016года | 363264 | 110 | 21166 | 29336 | 413876 |
| Прибыль за период | | | | 43051 | 43051 |
| Прочий совокупный доход (убыток) за шесть месяцев | | | | 43051 | 43051 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | | | | 0 |
| Остаток за 30 июня 2017года (не аудировано) | 363264 | 110 | 21166 | 72387 | 456927 |

**Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

| № п/п | Наименование статей | 30 июня 2017г. (не аудировано) | 30 июня 2016г. (не аудировано) |
|----------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства от операционной деятельности | | |
| 2 | Проценты полученные | 104261 | 75145 |
| 3 | Проценты уплаченные | (42041) | (24500) |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 6220 | 15569 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | 7 | 124 |
| 6 | Комиссии полученные | 12774 | 11810 |
| 7 | Комиссии уплаченные | (3421) | (3617) |
| 8 | Прочие операционные доходы | 2021 | 1968 |
| 9 | Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (42604) | (39636) |
| 10 | Уплаченный налог на прибыль | (5299) | (6993) |
| 11 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 31918 | 29870 |
| 12 | <i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных активов</i> | | |
| 13 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | (4381) | (3762) |
| 14 | Средствам в других банках | (757711) | (115403) |
| 15 | Кредиты и дебиторская задолженность | (67045) | (2512) |
| 16 | Прочим активам | 250 | 9126 |
| 17 | <i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i> | | |
| 18 | Средства клиентов | 665263 | 17658 |
| 19 | Прочие обязательства | (4577) | 2662 |
| 20 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | (136283) | (62361) |
| 21 | Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| 22 | Приобретение основных средств и нематериальных активов | (29778) | 350 |
| 23 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (29778) | 350 |
| 24 | Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| 25 | Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | (20) |
| 26 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 0 | (20) |
| 27 | Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (1631) | (1609) |
| 28 | Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов | (167692) | (63640) |
| 29 | Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 476637 | 432948 |
| 30 | Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 308945 | 369308 |

Примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк или ПАО КБ «Сельмашбанк») создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа. В мае 2015 года изменено наименование Банка на Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

ПАО КБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии № 106 от 21.05.2015 года, выданной Банком России и лицензии №060-08172-000100 от 16.12.2004 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

ПАО КБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

ПАО КБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал- Урюпинский филиал ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее - Филиал Банка) по адресу: г.Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко,47/3.

Банк не входит в состав банковских групп (банковских холдингов) и соответственно не составляет консолидированную финансовую отчетность.

2. Основы представления финансовой отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с значительными событиями после выпуска годовой финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО). Раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточный отчетный период.

По данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности обзор и аудит не проводились.

Числовые данные в отчетности представлены в тысячах рублей.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. На развитие экономики повлияли факторы как: продолжающиеся международные санкции в отношении России, снижение цен на нефть. Эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта, падению внутренней инвестиционной активности.

Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

4. Основные положения учетной политики

При составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности использованы принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Цена основного (или наиболее выгодного) рынка, использованная для оценки справедливой стоимости данного актива или обязательства, не корректируется на затраты по сделке.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с допущениями, которые используются участниками рынка при установлении цены на данный актив или данное обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

При оценке справедливой стоимости учитываются характеристики актива или обязательства на дату оценки, такие как состояние и местонахождение.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов производится исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования актива, собственником актива или потенциальным покупателем актива.

Для наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации устанавливается иерархия справедливой стоимости. Иерархия определяет приоритет использования данных при оценке справедливой стоимости и важна для раскрытия информации в примечании.

Уровень 1: котировки цен на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым не применены никакие дополнительные корректировки.

Уровень 2: исходные данные, используемые в модели оценки, являются наблюдаемыми для активов или обязательств (цены инструментов) или косвенно (производные от цен).

Уровень 3: исходные данные, используемые в модели оценки активов или обязательств, не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Для оценки активов (как недвижимость) привлекаются независимые оценщики. Решение о привлечении независимого оценщика принимается Правлением Банка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ним ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

| Категория качества | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|----------------------|---|
| 1 категория качества | 0% |
| 2 категория качества | от 1% до 20% |
| 3 категория качества | от 21% до 50% |
| 4 категория качества | от 51% до 100% |
| 5 категория качества | 100% |

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

| Обслуживание долга / финансовое положение | Хорошее | Среднее | Плохое |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Хорошее | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества |
| Среднее | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества |
| Плохое | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за отчетный период включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|----------------|--------------------|----------------------|
| Доллар США | 59,0855 руб. за 1 | 60,6569 руб. за 1 |
| Евро | 67,4993 руб. за 1 | 63,8111 руб. за 1 |
| Китайские юани | 87,1712 руб. за 10 | 87,2824 руб за 1 |

Операции со связанными сторонами

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс. руб. | 31 декабря 2016 тыс. руб. |
|---|---|---|---------------------------------------|
| 1 | Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро | 85 473 25 224 40 298 19 951 | 108 790 40 570 43 357 24 863 |
| 2 | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 10 851 | 6 383 |
| 3 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран | 205 709 180 893 24 816 | 353 519 260 338 93 181 |
| 4 | Средства в клиринговых организациях | 6 912 | 7 947 |
| 5 | Резерв | 0 | 2 |
| 6 | Итого денежных средств и их эквивалентов | 308 945 | 476 637 |

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 30 июня 2017 года - 308 945 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 30 июня 2017 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:

- а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
- в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания.

7. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 31 декабря 2016 тыс.руб. |
|---|---|--|-----------------------------|
| 1 | Кредиты и депозиты в других банках | 1 722 074 | 964 363 |
| 2 | Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками | 0 | 0 |
| 3 | Резервы под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| 4 | Итого средств в других банках | 1 722 074 | 964 363 |

Средства в других банках представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 1 340 381 тыс.руб., депозитом в Банке России в сумме 380 000 тыс.руб., а также гарантийного депозита в платежной системе Вестерн Юнион на сумму 1 693 тыс.руб.

Средства в других банках размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

| Наименование банка | Сумма, тыс.руб. | Категория качества |
|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| МБК | | |
| Гарантийный фонд платежной системы | 1 693 | 1 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 250 381 | 1 |
| ВТБ 24 (ПАО) | 450 000 | 1 |
| АО «АЛЬФА-БАНК» | 250 000 | 1 |
| АО «ЮниКредитБанк» | 250 000 | 1 |
| Филиал ПАО «БИНБАНК» в г.Москва | 140 000 | 1 |
| Банк России | 380 000 | |
| Итого: | 1 722 074 | |

По состоянию за 30 июня 2017 года у Банка отсутствуют просроченные средства в других банках.

Средства в других банках размещались по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

Все средства в других банках классифицированы в первую категорию качества. Требования к Банку России не подлежат классификации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные) данные | | 31 декабря 2016 | |
|---|---|--|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры «обратного репо» | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры «обратного репо» |
| 1 | Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня | 0 | 0 | 0 | 0 |

- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:
- по состоянию за 30 июня 2017 года - 1 722 074 тыс.руб.
 - по состоянию за 31 декабря 2016 года - 964 363 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

| Вид операции | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 30 июня 2016 тыс.руб. |
|--|--|--------------------------|
| по средствам, размещенным в других банках | 38 526 | 33 084 |
| по средствам, размещенным в Банке России | 16 010 | 0 |
| по операциям с векселями сторонних эмитентов | 0 | 0 |

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

в тыс.руб.

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные) тыс. руб. | 31 декабря 2016 тыс. руб. |
|---|---|---|---------------------------------|
| 1 | Корпоративные кредиты | 106 000 | 96 000 |
| 2 | Кредитование субъектов малого предпринимательства | 432 790 | 351 472 |
| 3 | Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 25 084 | 28 275 |
| 4 | Ипотечные жилищные кредиты | 32 683 | 50 265 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 596 557 | 526 012 |
| 6 | Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 120 737 | 130 872 |
| 7 | Итого кредиты и дебиторская задолженность | 475 820 | 395 140 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2017 года (неаудированные данные):

| № | Наименование | Корпора- тивные кредиты | Кредиты субъект ам малого предпр- нима- тельства | Потреби- тельские кредиты | Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты | Кредиты государ- ствен- ным и муници- пальным органи- зациям | Договоры «обрат- ного репо» | Дебитор- ская зadol- женност ь | Итого |
|---|--|-------------------------------|--|---------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|----------------|
| 1 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года | 2 560 | 87 493 | 4 106 | 36 713 | 0 | 0 | 0 | 130 872 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 10 340 | -388 | -248 | -19 839 | 0 | 0 | 0 | -10 135 |
| 3 | Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 12 900 | 87 105 | 3 858 | 16 874 | 0 | 0 | 0 | 120 737 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

| № | Наименование | Корпора- тивные кредиты | Кредиты субъект ам малого предпр- нима- тельства | Потреби- тельские кредиты | Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты | Кредиты государ- ствен- ным и муници- пальным органи- зациям | Договоры «обрат- ного репо» | Дебитор- ская зadol- женност ь | Итого |
|---|--|-------------------------------|--|---------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|---------|
| 1 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года | 1 566 | 78 822 | 44 246 | 46 | 0 | 0 | 0 | 124 680 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 994 | 8 671 | - 40140 | 36 667 | 0 | 0 | 0 | 6 192 |

| | | | | | | | | | |
|---|--|--------------|---------------|--------------|---------------|----------|----------|----------|----------------|
| 3 | Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 2 560 | 87 493 | 4 106 | 36 713 | 0 | 0 | 0 | 130 872 |

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс. руб. | % | 31 декабря 2016 тыс. руб. | % |
|---|---|--|------------|------------------------------|------------|
| 1 | Сельское хозяйство | 68 000 | 11,4 | 32 340 | 4,0 |
| 2 | Обрабатывающие производства | 123 400 | 20,7 | 69 994 | 16,9 |
| 3 | Предприятия торговли | 78 345 | 13,1 | 55 458 | 5,8 |
| 4 | Транспорт и связь | 250 | 0 | 550 | 0 |
| 5 | Строительство | 8 500 | 1,4 | 10 500 | 0,4 |
| 6 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 218 496 | 36,7 | 178 774 | 37,2 |
| 7 | Прочие виды деятельности | 41 799 | 7,0 | 9 803 | 7,6 |
| 8 | Частные лица | 57 767 | 9,7 | 37 721 | 28,1 |
| 9 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 596 557 | 100 | 395 140 | 100 |

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имеет 138 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 596 557 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Три заемщика имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка (крупные кредиты).

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой – 218 496 тыс.руб., или 36,7%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающей промышленности – 123 400 тыс.руб., или 20,7%.

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям торговли – 78 345 тыс.руб., или 13,1% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Необеспеченные кредиты | 0 | 13 113 | 1773 | 943 | 0 | 0 | 0 | 15 829 |
| 2 | Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | - недвижимостью | 26 350 | 224 806 | 4 868 | 7 053 | 0 | 0 | 0 | 263 077 |
| 5 | - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 57 150 | 14 610 | 7 787 | 0 | 0 | 0 | 79 547 |
| 6 | - прочими активами | 46 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 750 |
| 7 | поручительствами и банковскими гарантиями | 20 000 | 50 617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 617 |
| 8 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 93 100 | 345 686 | 21 251 | 15 783 | 0 | 0 | 0 | 475 820 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты Гос. и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Необеспеченные кредиты | 0 | 15 329 | 2 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 010 |
| 2 | Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | - недвижимостью | 93 440 | 205 295 | 860 | 13 552 | 0 | 0 | 0 | 313 147 |
| 5 | - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 14 050 | 19 211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 261 |
| 6 | - прочими активами | 0 | 0 | 1 417 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 417 |
| 7 | поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 29 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 305 |
| 8 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 93 440 | 263 979 | 24 169 | 13 552 | 0 | 0 | 0 | 395 140 |

По состоянию за 30.06.2017 года Банк уменьшил отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения на сумму 70 346 тыс.руб..

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была подтверждена отчетами независимых оценщиков и определена путем анализа рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, на сайтах сети интернет, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка Сельмашбанк (публичное акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка Сельмашбанк (публичное акционерное общество), в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, откорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 30 июня 2017 года - 475 820 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 395 140 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 1 полугодие 2017 года в общей сумме 45 474 тыс.руб.
- за 1 полугодие 2016 года в общей сумме 39 362 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты Гос. и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Текущие кредиты | 51 000 | 235 268 | 18 910 | 15 807 | 0 | 0 | 0 | 320 985 |
| 2 | Пролонгированные кредиты | 55 000 | 190 910 | 5 810 | 219 | 0 | 0 | 0 | 251 939 |
| 3 | Просроченные кредиты | 0 | 6 612 | 364 | 16 657 | 0 | 0 | 0 | 23 633 |
| 4 | Итого | 106 000 | 432 790 | 25 084 | 32 683 | 0 | 0 | 0 | 596 557 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 12 900 | 87 105 | 3 857 | 16 875 | 0 | 0 | 0 | 120 737 |
| 6 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 93 100 | 345 686 | 21 227 | 15 808 | 0 | 0 | 0 | 475 820 |

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты Гос. и муниципальных организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Текущие кредиты | 96 000 | 219 619 | 23 887 | 12 707 | 0 | 0 | 0 | 352 213 |
| 2 | Пролонгированные кредиты | 0 | 128 241 | 4 995 | 167 | 0 | 0 | 0 | 133 403 |
| 3 | Просроченные кредиты | 0 | 3 612 | 364 | 36 420 | 0 | 0 | 0 | 40 396 |
| 4 | Итого | 96 000 | 351 472 | 29 246 | 49 294 | 0 | 0 | 0 | 526 012 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 2 560 | 87 493 | 4 106 | 36 713 | 0 | 0 | 0 | 130 872 |
| 6 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 93 440 | 263 979 | 25 140 | 12 581 | 0 | 0 | 0 | 395 140 |

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 31 декабря 2016 тыс.руб. |
|---|--|---|--------------------------|
| 1 | Российские государственные облигации | 0 | 0 |
| 2 | Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| 3 | Облигации Банка России | 0 | 0 |
| 4 | Векселя | 0 | 0 |
| 5 | Итого долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| 6 | Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 0 | 0 |
| 7 | Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | 62 | 62 |
| 8 | Итого долевых ценных бумаг | 62 | 62 |
| 9 | Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 62 | 62 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 62 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

| Эмитент | Вид деятельности | Страна регистрации | Сумма, т.р. | Резерв, т.р. | Категория качества | Справедливая стоимость, т.р. | |
|---------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|--------------|--------------------|------------------------------|----------|
| | | | | | | 30.06.2017 | 2016 год |
| ОАО «Донсельхозмаш» | Операции с ценными бумагами | РФ | 93 | 31 | 3 | 62 | 62 |

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 62 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 30 июня 2017 года - 62 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 62 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 30 июня 2017 года в Банке нет.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в Банке нет.

11. Инвестиционное имущество

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество у Банка отсутствует.

ПАО КБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя. Меньшая часть здания головного офиса и филиала Банка сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода. В связи с профессиональным суждением имущество классифицировано как основное средство Банка.

12. Основные средства и нематериальные активы

| № п/п | Наименование | Здание | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт | Земля | Итого основных средств |
|-------|--|--------|-------------------------------------|-----------|--------|------------------------|
| 1 | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года | 10 411 | 7 573 | 6 381 | 14 604 | 38 969 |
| 2 | Накопленная амортизация | 2 838 | 6 729 | 4 461 | 0 | 14 028 |
| 3 | Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 7 573 | 844 | 1 920 | 14 604 | 24 941 |
| 4 | Поступления | - | - | - | - | - |
| 5 | Выбытия | - | - | - | - | - |
| 6 | Переоценка | - | - | - | - | - |
| 7 | Стоимость (или оценка) за 30 июня 2017 года | 10411 | 7573 | 6381 | 14604 | 38969 |
| 8 | Накопленная амортизация | 2939 | 7000 | 4806 | - | 14745 |
| 9 | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | 7472 | 573 | 1575 | 14604 | 24224 |

13. Прочие активы

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 31 декабря 2016 тыс.руб. |
|----|---|--|-----------------------------|
| | Финансовые активы: | | |
| 1 | Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 85 | 219 |
| 4 | Требования по платежам за реализуемые памятные монеты | 7 510 | 5619 |
| 5 | Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 4 939 | 1721 |
| 6 | Требования по прочим операциям | 34 | 29 |
| 7 | Материальные запасы | 42 | 17 |
| | Нефинансовые активы: | | |
| 3 | Платежи по налогам | 48 | 67 |
| 8 | Расходы будущих периодов | 810 | 553 |
| 10 | Итого прочих активов до вычета резервов | 13468 | 8 225 |
| | Резерв по прочим активам | 3368 | 104 |
| | Итого прочих активов | 10 100 | 8 121 |

14. Средства клиентов.

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 31 декабря 2016 тыс.руб. |
|-----|---|--|-----------------------------|
| 1 | Юридические лица | 1 211 381 | 886 479 |
| 1.1 | Расчетные (текущие) счета | 491 831 | 553 829 |
| 1.2 | Срочные депозиты | 719 550 | 332 650 |
| 2 | Физические лица | 976 019 | 635 658 |
| 2.1 | Текущие счета (вклады до востребования) | 195299 | 59 364 |
| 2.2 | Срочные вклады | 780720 | 576 294 |
| | Итого средств клиентов | 2 187 400 | 1 522 137 |

По состоянию за 30 июня 2017 года срочные депозиты физических лиц составили 780 720 тыс. руб., юридических лиц - 719 550 тыс.руб.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 30 июня 2017 год в общей сумме 12 464 тыс.руб.

- за 30 июня 2016 год в общей сумме 1 797 тыс.руб.

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость средств клиентов составила 2187400 тысяч рублей.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 30 июня 2016 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 31 декабря 2016 тыс.руб. |
|---|---|--|-----------------------------|
| 1 | Векселя | 2 500 | 2 500 |
| 2 | Депозитные и сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| 3 | Еврооблигации | 0 | 0 |
| 4 | Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке | 0 | 0 |
| 5 | Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 2 500 |

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 30 июня 2017 года составляют 2 500 тыс.руб., имеют истекшие сроки обращения, это векселя «к исполнению».

17. Прочие заемные средства

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

18. Прочие обязательства

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 31 декабря 2016 тыс.руб. |
|---|--|--|-----------------------------|
| 1 | Кредиторская задолженность | 2 988 | 7 747 |
| 2 | Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 0 | 485 |
| 4 | Резервы под прочие риски | 2 617 | 0 |
| 5 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 69 | 518 |
| 6 | Итого прочих обязательств | 5 674 | 8 750 |

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 30 июня 2017 года – 5 674 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном периоде Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

| № | Наименование | Количество акций в обращении (в тыс.штук) | Обык- новенные акции | Эмисси- онный доход | Привиле- гированные акции | Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров | Итого |
|---|--|--|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|---|---------|
| 1 | За 31 декабря 2016 года | 1 366 | 135 600 | 110 | 500 | 0 | 136 210 |
| 2 | Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Реализованные собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | За 30 июня 2017 года | 1 366 | 135 600 | 110 | 500 | 0 | 136 210 |

Дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций Банка не производился. Общий объем уставного капитала Банка составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В июне 2017 году общее годовое собрание акционеров Банка (протокол № 1 от 01.06.2017 года) приняло решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не распределять.

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

20.Процентные доходы и расходы

| № | Наименование | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г. (неаудированные данные) тыс. руб. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016г. (неаудированные данные) тыс. руб. |
|-----|---|---|---|
| 1 | Процентные доходы | | |
| 1.1 | Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 84 034 | 72 446 |
| 1.2 | Счета в других банках | 20 227 | 2 030 |
| 1.3 | Векселя | 0 | 669 |
| 1.4 | Прочее | | |
| | Итого процентных доходов | 104 261 | 75 145 |
| 2 | Процентные расходы | | |
| 2.1 | Срочные депозиты юридических лиц | 12 464 | 1 797 |
| 2.2 | Срочные вклады физических лиц | 29 410 | 22 552 |
| 2.3 | Расчетные (текущие) счета | 167 | 151 |
| | Итого процентных расходов | 42 041 | 24 500 |
| | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 62 220 | 50 645 |

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –80,6% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –70,0% от общей суммы процентных расходов.

21.Комиссионные доходы и расходы

| № | Наименование | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г. (неаудированные данные) тыс. руб. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016г. (неаудированные данные) тыс. руб. |
|-----|---|---|---|
| 1 | Комиссионные доходы | | |
| 1.1 | Комиссия по расчетным операциям | 9 816 | 8 888 |
| 1.2 | Комиссия по кассовым операциям | 2 638 | 2 704 |
| 1.3 | Комиссия по выданным гарантиям | 168 | 40 |
| 1.4 | Комиссия за инкассацию | 152 | 178 |
| | Итого комиссионные доходы | 12 774 | 11 810 |
| 2 | Комиссионные расходы | | |
| 2.1 | Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 1 319 | 1 328 |
| 2.2 | Комиссия за услуги платежных и расчетных систем | 1 395 | 1 246 |
| 2.3 | Комиссия за инкассацию | 131 | 158 |
| 2.4 | Комиссия по операциям с валютными ценностями | 576 | 885 |
| 2.6 | Итого комиссионных расходов | 3 421 | 3 617 |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) | 9 353 | 8193 |

Значительная часть комиссионных доходов получена за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 76,8%. Большая часть комиссионных расходов состоит из комиссии за услуги платежных и расчетных систем – 40,8.

22. Прочие операционные доходы

| № | Наименование | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г. (неаудированные данные) тыс. руб. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016г. (неаудированные данные) тыс. руб. |
|---|--|---|---|
| 1 | Доход от сдачи имущества в аренду | 1 960 | 1 881 |
| 2 | Доход от выбытия имущества | 0 | 20 |
| 3 | Прочие операционные доходы | 61 | 67 |
| 4 | Итого прочих операционных доходов | 2 021 | 1 968 |

Значительная часть прочих операционных доходов получена за счет доходов от сдачи имущества в аренду - 96,9%

23. Административные и прочие операционные расходы

| № | Наименование | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г. (неаудированные данные) тыс. руб. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016г. (неаудированные данные) тыс. руб. |
|----|--|---|---|
| 1 | Расходы на персонал | 32 196 | 29 086 |
| 2 | Амортизация основных средств | 871 | 1 151 |
| 3 | Реклама и маркетинг | 133 | 13 |
| 4 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 759 | 649 |
| 5 | Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 1 601 | 898 |
| 6 | Нотариальные услуги | 4 | 3 |
| 7 | Расходы по подготовке кадров | 47 | 63 |
| 8 | Расходы по страхованию | 176 | 199 |
| 9 | Списание стоимости материальных запасов | 533 | 589 |
| 10 | Расходы по ведению реестров акционеров | 12 | 12 |
| 11 | Приобретение специальной литературы (подписка) | 59 | 44 |
| 12 | Услуги связи, телекоммуникации. и информационных систем | 869 | 914 |
| 13 | Расходы на ремонт | 527 | 196 |
| 14 | Содержание зданий и сооружений | 1 910 | 1 591 |
| 15 | Расходы по охране | 1 857 | 1 842 |
| 16 | Расходы на служебные командировки | 62 | 9 |
| 17 | Арендная плата | 55 | 55 |
| 18 | Расходы по аудиторским проверкам | 95 | 125 |
| 19 | Расходы по публикации отчетности | 6 | 7 |
| 20 | Расходы по программному сопровождению | 947 | 905 |
| 21 | Прочие | 756 | 1 285 |
| 22 | Итого административных и прочих операционных расходов | 43 475 | 39 636 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 7 042 тыс. руб.

24. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

| № | Наименование | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г. (неаудированные данные) тыс. руб. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016г. (неаудированные данные) тыс. руб. |
|---|--|---|---|
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 4 337 | 6 462 |
| 2 | Изменения отложенного налогообложения, связанные: | 962 | 531 |
| 3 | - с возникновением и списанием временных разниц | 962 | 531 |
| 4 | - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| 5 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль за период | 5 299 | 6 993 |

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

| № | Наименование | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г. (неаудированные данные) тыс. руб. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016г. (неаудированные данные) тыс. руб. |
|---|--|---|---|
| 1 | Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 48 350 | 34 240 |
| 2 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль за период | 5 299 | 6 993 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

25. Управление рисками

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| № п/п | Наименование | За 30 июня 2017 года | | | | За 31 декабря 2016 года | | | |
|-------|--------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| 1 | Рубли | 2383820 | 1887932 | 0 | 495888 | 1723678 | 1341480 | 0 | 382198 |
| 2 | Доллар США | 220157 | 257912 | 0 | -37755 | 100743 | 82257 | 0 | 18486 |
| 3 | Евро | 44779 | 45988 | 0 | -1209 | 124323 | 111143 | 0 | 13180 |
| 4 | Прочие | 3745 | 3742 | 0 | 3 | 20 | 8 | 0 | 12 |
| 5 | Итого | 2652501 | 2195574 | 0 | 456927 | 1948764 | 1534888 | 0 | 413876 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

| № п/п | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Обязательства | | | | | | |
| 2 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства клиентов – физические лица | 195 299 | 60 028 | 307 159 | 413 533 | 0 | 976 019 |
| 4 | Средства клиентов – прочие | 491 831 | 718 200 | 1 350 | 0 | 0 | 1 211 381 |
| 5 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 6 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 0 | 12 700 | 4 200 | 0 | 0 | 16 900 |
| 10 | Неиспользованные кредитные линии | 2 000 | 75 000 | 10 065 | 19 100 | 0 | 106 165 |
| 11 | Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 691 630 | 865 928 | 322 774 | 432 633 | 0 | 2 312 965 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| № п/п | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Обязательства | | | | | | |
| 2 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства клиентов – физические лица | 60412 | 28905 | 86932 | 459409 | 0 | 635658 |
| 4 | Средства клиентов – прочие | 555329 | 54200 | 211450 | 65500 | 0 | 886479 |
| 5 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 6 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 0 | 24 427 | 12 700 | 0 | 0 | 37 127 |
| 10 | Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 80 000 | 77 090 | 0 | 157 090 |
| 11 | Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 618 241 | 107532 | 391 082 | 601 999 | 0 | 1 718 854 |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года(неаудированные данные):

тыс. руб.

| | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|----|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Активы | | | | | | |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты | 308 945 | 0 | 0 | 0 | 0 | 308 945 |
| 3 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 71 705 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71 705 |
| 4 | Средства в других банках | 1 471 693 | 250 381 | | | | 1 722 074 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность | 18 958 | 113 325 | 172 599 | 170 938 | 0 | 475 820 |
| 6 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 |
| 7 | Прочие активы | 10 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 100 |
| 8 | Итого финансовых активов | 1 881 463 | 363 706 | 172 599 | 170 938 | 0 | 2 588 706 |
| 9 | Обязательства | | | | | | |
| 10 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Средства клиентов | 687 130 | 731 749 | 354 988 | 413 533 | 0 | 2 187 400 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 13 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Прочие обязательства | 5 674 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 674 |
| 15 | Итого финансовых обязательств | 695 304 | 731 749 | 354 988 | 413 533 | 0 | 2 195 574 |
| 16 | Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года | 1 186 159 | (368 043) | (182 389) | (242 595) | 0 | 393 132 |

Сумма по просроченным активам составляет 23 633 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 17 021 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 3 612 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям – 3 000 тыс.руб. По этим активам сформирован резерв в полной сумме 23 633 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

| | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|----|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Активы | | | | | | |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты | 476 637 | 0 | 0 | 0 | 0 | 476 637 |
| 3 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 67 324 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 324 |
| 4 | Средства в других банках | 722 176 | 242 187 | 0 | 0 | 0 | 964 363 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность | 63 | 2 839 | 232 959 | 159 279 | 0 | 395 140 |
| 6 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 |
| 7 | Прочие активы | 8 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 121 |
| 8 | Итого финансовых активов | 1 274 383 | 245 026 | 232 959 | 159 279 | 0 | 1 911 647 |
| 9 | Обязательства | | | | | | |
| 10 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Средства клиентов | 615 741 | 57 276 | 324 211 | 524 909 | 0 | 1 522 137 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 13 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Прочие обязательства | 8 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 750 |
| 15 | Итого финансовых обязательств | 626 991 | 57 276 | 324 211 | 524 909 | 0 | 1 533 387 |
| 16 | Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 647 392 | 187 750 | (91 252) | (365 630) | 0 | 378 260 |

Сумма по просроченным активам составляет 36 211 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 32 599 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 3 612 тыс.руб. По этим активам сформирован резерв в полной сумме 36 211 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные.

26. Управление капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

Процедуры управления капиталом заключаются в следующем: выполнение требований к минимальному размеру собственного капитала, экономических нормативов деятельности Банка, планирование капитала, политика управления прибылью, контроль со стороны органов управления Банком, организация мониторинга в процессе управления капиталом Банка, комплексное управление рисками.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 2016 год (с учетом СПОД) тыс. руб. |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | Основной капитал | 391 739 | 340 369 |
| 2 | Дополнительный капитал | 63 427 | 71 881 |
| 3 | Итого нормативного капитала | 455 166 | 412 250 |

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе своей деятельности Банк время от времени участвует в судебных исках и претензиях. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому соответствующие резервы в промежуточной финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые имеют более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут осуществить проверку налоговой отчетности за последние три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены суммы арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| № | Наименование | 30 июня 2017 (неаудированные данные) тыс.руб. | 2016 год тыс. руб. |
|---|--|--|-----------------------|
| 1 | Менее 1 года | 55 | 110 |
| 2 | Итого обязательств по операционной аренде | 55 | 110 |

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| № | Наименование | 30 июня 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|---|--|--------------------------|------------------|
| 1 | Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 |
| 2 | Гарантии выданные | 16 900 | 37 127 |
| 3 | Неиспользованные кредитные линии | 106 165 | 157 090 |
| 4 | Резерв по обязательствам кредитного характера | 2 617 | 5 489 |
| 5 | Итого обязательств кредитного характера | 120 448 | 188 728 |

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

| № | Наименование | тыс.руб. |
|---|--|--------------|
| 1 | Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2016 года | 5 489 |
| 2 | (Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера | - 2 872 |
| 3 | Использование резерва по обязательствам кредитного характера | 0 |
| 4 | Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2016 года | 2 617 |

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

За первое полугодие 2017 год Банком было предоставлено 2 гарантии на общую сумму 7 500 тыс.руб. и получен доход в сумме 168 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам для выполнения контрактов, заключенных с контрагентами, для выполнения обязательств по уплате налогов. По состоянию за 30 июня 2017 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 16 900 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям в сумме 12 700 тыс.руб. классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0%, в сумме 4 200 тыс.руб. - во 2-ю категорию качества с формированием резерва - 5%.

Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 30 июня 2017 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 106 165 тыс.руб.

28.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций, анализа прочей информации.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложения и пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

30. Операции со связанными сторонами

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

-акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;

-ключевой управленческий персонал (Совет директоров Банка, Правление Банка).

В течение первого полугодия 2017 года Банк проводил кредитные операции со связанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 30 июня 2017 года сумма вознаграждений составила 5 416 тыс. руб. Другие виды выплат не осуществлялись. Членам Совета директоров Банка вознаграждения не выплачиваются. Крупных вознаграждений за первое полугодие 2017 году не было.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

По состоянию за 30 июля 2017 года по связанному кредитованию:

- выданы 2 транша по кредитной линии физическому лицу на общую сумму 500,0 тыс. руб. и выдан один кредит в сумме 500,0 тыс.рублей.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Предоставленный кредит имеет залоговое обеспечение.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 по операциям со связанными сторонами:

| Наименование | в тыс.руб. | | | | | |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 3 718 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской | 0 | 0 | 0 | 37 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 293 264 | 0 | 17 286 | 0 | 6 883 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2017 год: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 172 | 0 | 0 |
| Процентные расходы | 0 | 291 | 0 | 964 | 0 | 26 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2017 года, представлена далее: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 0 | 1 000 | 0 | 0 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 0 | 0 | 212 | 0 | 0 |

В первом полугодии 2017 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 2 930 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 7 688 | 0 | 16 138 | 0 | 8 410 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 304 | 0 | 0 |
| Процентные расходы | 0 | 0 | 0 | 158 | 0 | 16 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 500 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 0 | 500 | 0 | 0 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 0 | 0 | 370 | 0 | 0 |

В 2016 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

31. События после отчетной даты

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходили.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)
(Handwritten signature)

В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова

30 августа 2017 года