

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

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	846 781	758 820
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		84 978	88 126
3	Средства в других банках	7	1 555 469	1 444 592
4	Кредиты и дебиторская задолженность	8	293 432	301 140
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	62	62
6	Основные средства	10	23 782	23 801
7	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	29 776	43 876
8	Нематериальные активы	12	746	831
9	Текущие требования по налогу на прибыль		2 785	969
10	Отложенный налоговый актив		2 432	2 301
11	Прочие активы	13	206 396	50 330
12	Итого активов		3 046 639	2 714 848
13	Обязательства			
14	Средства клиентов	14	2 522 605	2 203 748
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 500	2 500
16	Прочие обязательства	16	4 429	4 589
17	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
18	Итого обязательств		2 529 534	2 210 837
19	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
20	Уставный капитал	17	363 264	363 264
21	Эмиссионный доход	17	110	110
22	Фонд переоценки основных средств		21 166	21 166
23	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		132 565	119 471
24	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		517 105	504 011
25	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 046 639	2 714 848

Примечания на страницах с 9 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся за 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
1	Процентные доходы	18	81 910	104 261
2	Процентные расходы	18	(39 783)	(42 041)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	18	42 127	62 220
4	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		10 527	13 635
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		52 654	75 855
6	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 639	6 220
7	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 580)	(1 631)
8	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		145	7
9	Комиссионные доходы	19	10 834	12 774
10	Комиссионные расходы	19	(3 489)	(3 421)
11	Прочие операционные доходы	20	2 439	2 021
12	Чистые доходы (расходы)		65 642	91 825
13	Изменение резерва по прочим активам		(946)	0
14	Административные и прочие операционные расходы	21	(47 819)	(43 475)
15	Операционные доходы (расходы)		16 877	48 350
16	Прибыль (Убыток) до налогообложения		16 877	48 350
17	Расходы по налогу на прибыль	22	(3 783)	(5 299)
18	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		16 943	43 051
19	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		(3 849)	0
20	Прибыль (Убыток) за период		13 094	43 051
21	Прочий совокупный доход			
22	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			0
23	Изменение фонда переоценки основных средств			0
24	Прочий совокупный доход за год		13 094	43 051
25	Итого совокупный доход		13 094	43 051

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

Наименование	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	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 2017 года (не аудировано)	363264	110	21166	72387	456927
Остаток за 31 декабря 2017 года	363264	110	21166	119471	504011
Прибыль за период				13094	13094
Прочий совокупный доход (убыток) за шесть месяцев				13094	13094
Изменение фонда переоценки основных средств					0
Остаток за 30 июня 2018 года	363264	110	21166	132565	517105

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

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Проценты полученные	81910	104261
3	Проценты уплаченные	(39783)	(42041)
4	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	4639	6220
5	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	145	7
6	Комиссии полученные	10834	12774
7	Комиссии уплаченные	(3489)	(3421)
8	Прочие операционные доходы	2108	2021
9	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(43201)	(42604)
10	Уплаченный налог на прибыль	(3783)	(5299)
11	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9380	31918
12	Чистый снижение (прирост) операционных активов		
13	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3148	(4381)
14	Средствам в других банках	(110877)	(757711)
15	Кредиты и дебиторская задолженность	17289	(67045)
16	Прочим активам	(158013)	250
	Чистый снижение (прирост) операционных обязательств		
17	Средства клиентов	318857	665263
18	Прочие обязательства	(160)	(4577)
19	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(79624)	(136283)
20	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
21	Приобретение основных средств и нематериальных активов	(665)	(29778)
22	Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10582	0
23	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	9917	(29778)
24	Денежные средства от финансовой деятельности		
25	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
26	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
27	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1580)	(1631)
28	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	87961	(167692)
29	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	758820	476637
30	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	846781	308945

Примечания в составе сокращенной промежуточной 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).

В течение первого полугодия ПАО КБ «Сельмашбанк» работал 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. 10 августа 2018 года Банку выдана Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 106. На основании заявления ПАО КБ «Сельмашбанк» Банк России 22 августа 2018 года аннулировал лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 16.12.2004 года № 060-080172-000100. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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 года 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

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. 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 2017 год, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности. 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.

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 российских граждан и юридических лиц. Эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, экономической неопределенности, которые отразились на падении курса российского рубля, 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.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики.

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

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г.

Изменения учетной политики

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного его применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новый стандарт вносит изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Классификация финансовых активов определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовыми активами и предусмотренных договорами потоков денежных средств по этим активам.

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются в одну из категорий: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 9 сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются условия:

- бизнес-модель предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов.
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не оценен по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняются условия:

- если позволит устранить или значительно уменьшить учетные несоответствия, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;
- управление группой финансовых обязательств на основе справедливой стоимости.

Реклассификация

При изменениях бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк производит реклассификацию затрагиваемых финансовых активов. (финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Изменения бизнес-моделей ожидаются редко. Изменения происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Банка.

Обесценение

МСФО (IFRS)9 меняет подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS)39 к прогнозной оценке, отражающий ожидаемые кредитные убытки.

Целью обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам и признаваться в составе прибыли или убытка.

Для оценки, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и на дату первоначального признания, а так же анализирует информацию, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются следующие стадии:

- 1 активы, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения;
- 2 активы, по которым имеется один или несколько факторы увеличения кредитного риска (наличие просроченных платежей по процентам и основному долгу, финансовое положение оценивается как среднее);
- 3 активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения (отсутствие платежей в счет погашения процентов и основного долга сроком свыше 90 дней, финансовое положение оценивается как плохое).

В отношении финансовых активов, которые рассматриваются как изначально кредитно обесцененные, резервы на обесценение при первоначальном признании не признаются. Это объясняется тем, что величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива, включается в расчет эффективной процентной ставки. Соответственно, эффективная процентная ставка рассчитывается на основании ожидаемых денежных потоков с учетом ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

Таким образом, полученная в результате ставка определяется как эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска.

По кредитам с ухудшением кредитного качества вероятность дефолта рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

МСФО (IFRS) 15. С 1 января 2018 года вводится в действие МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», и не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 определяет порядок учета любой выручки, возникающей в результате договоров с покупателями. Выручка признается в тот момент, когда контроль переходит к покупателю. В стандарте IAS 18 выручка признавалась при передаче рисков. Контроль над активом – это способность определять способ его использования и получать выгоды от актива, а также способность препятствовать получению выгод другими организациями.

Прочие изменения МСФО. Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не применял досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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 2017 года
Доллар США	62,7565 руб. за 1	57,6002 руб. за 1
Евро	72,9921 руб. за 1	68,8668 руб. за 1
Китайские юани	94,7511 руб. за 10	88,4497 руб. за 10

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 2018 года тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	97 470 49 246 38 767 9 457	87 167 64 630 8 074 14 463
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 054	35 044
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	731 036 718 683 12 353	623 094 560 856 62 238
4	Средства в клиринговых организациях	13 221	13 515
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	846 781	758 820

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 30 июня 2018 года - 846 781 тыс. руб.

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

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

По состоянию за 31 июня 2018 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 2018 года тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс.руб.
1	Кредиты и депозиты в других банках	1 555 469	1 444 592
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	1 555 469	1 444 592

Средства в других банках представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 580 113 тыс.руб., депозитом в Банке России в сумме 973 588 тыс.руб., а также гарантийного депозита в платежной системе Вестерн Юнион на сумму 1 768 тыс.руб.

Средства в других банках размещены в следующие кредитные организации, входящие в 10 крупнейших банков России по активам – нетто.

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Категория качества
МБК		
Гарантийный фонд платежной системы	1 768	1
Банк ВТБ (ПАО)	580 113	1
Банк России	973 588	
Итого:	1 555 469	

По состоянию за 30 июня 2018 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 6 месяцев 2018г.:

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс.руб.		31 декабря 2017 года тыс.руб.	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратног о репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратног о 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 2018 года – 1 555 469 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 1 444 592 тыс.руб.

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

Вид операции	30 июня 2018 года тыс.руб.	30 июня 2017 года тыс.руб.
по средствам, размещенным в других банках	15 767	38 526
по средствам, размещенным в Банке России	24 132	16 010
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 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года тыс.руб.
1	Корпоративные кредиты	69 200	117 644
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	252 326	217 957
3	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	13 633	17 441
4	Ипотечные жилищные кредиты	33 799	32 312
5	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	368 958	385 354
6	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	75 526	84 214
7	Итого кредиты и дебиторская задолженность	293 432	301 140

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2018 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года	930	63 890	2 755	16 639	0	0	0	84 214
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-238	-11 026	943	1 633	0	0	0	0
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 30 июня 2018 года	692	52 864	3 698	18 272	0	0	0	75 526

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 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	-1 630	-23 603	-1 351	-20 074	0	0	0	-46 658
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 2017 года	930	63 890	2 755	16 639	0	0	0	84 214

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс.руб.	%	31 декабря 2017 года тыс.руб.	%
1	Сельское хозяйство	60 240	20,5	26 000	8,6
2	Обрабатывающие производства	113 504	38,7	96 644	32,1
3	Предприятия торговли	21 876	7,5	52 211	17,3
4	Транспорт и связь	635	0,2	282	0,1
5	Строительство	0	0	1 592	0,5

6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61 552	20,9	70 715	23,5
7	Прочие виды деятельности	10 163	3,5	23 337	7,9
8	Частные лица	25 462	8,7	30 359	10,0
9	Итого кредитов и дебиторской задолженности	293 432	100	301 140	100

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет 108 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 368 958 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Два 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 предприятиям обрабатывающей отрасли промышленности – 113 504 тыс.руб., или 38,1%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой – 61 552 тыс.руб., или 20,9%.

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям сельского хозяйства – 60 240 тыс.руб., или 20,5% 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 2018 года:

№	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	3	493	803	0	0	0	1 299
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	0	143 226	3 396	7 759	0	0	0	154 381
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	37 375	6 046	6 964	0	0	0	50 385
6	- прочими активами	0	9 059	0	0	0	0	0	9 059
7	поручительствами и банковскими гарантиями	68 508	9 800	0	0	0	0	0	78 308
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	68 508	199 463	9 935	15 526	0	0	0	293 432

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

№	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	29 301	537	3 104	0	0	0	32 942
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	0	142 262	3 701	5 845	0	0	0	151 807
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	12 575	10 448	6 724	0	0	0	29 747
6	- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0

7	поручительствами и банковскими гарантиями	86 644	0	0	0	0	0	0	86 644
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	86 644	184 138	14 685	15 673	0	0	0	301 140

По состоянию за 30.06.2018 года Банк уменьшил отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения на сумму 57 661 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 2018 года - 293 432 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 301 140 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 1 полугодие 2018 года в общей сумме 21 991 тыс.руб.
- за 1 полугодие 2017 года в общей сумме 45 474 тыс.руб.

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

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	69 200	86 073	7 329	16 740	0	0	0	179 342
2	Пролонгированные кредиты	0	130 871	3 335	30	0	0	0	134 236
3	Просроченные кредиты	0	35 385	2 970	17 028	0	0	0	55 380
4	Итого	69 200	252 326	13 634	33 798	0	0	0	368 958
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	692	52 864	3 698	18 272	0	0	0	75 526
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	68 508	199 462	9 936	15 526	0	0	0	293 432

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

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	86 644	59 293	11 721	16 024	0	0	0	173 682
2	Пролонгированные кредиты	31 000	123 281	5 356	0	0	0	0	159 637
3	Просроченные кредиты	0	35 383	364	16 288	0	0	0	52 035
4	Итого	117 644	217 957	17 441	32 312	0	0	0	385 354
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	930	63 890	2 754	16 640	0	0	0	84 214
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	116 714	154 067	14 687	15 672	0	0	0	301 140

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года 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 июня 2018 года	2017 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 2018 года - 62 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2017 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 2018 года в Банке нет.

10. Основные средства

№ п/п	Наименование	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Земля	Итого основных средств
1	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	10 411	7 738	6 381	14 604	39 134
2	Накопленная амортизация	3 043	7 135	5 155	0	15 333
3	Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	7 368	603	1 226	14 604	23 801
4	Поступления	-	-	565	-	565
5	Выбытия	-	186	748	-	934
6	Переоценка	-	-	-	-	-
7	Стоимость (или оценка) за 30 июня 2018 года	10411	7552	6198	14604	38 765
8	Накопленная амортизация	3144	7096	4743	-	14 983
9	Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	7267	456	1455	14604	23 782

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В первом полугодии 2018 года был продан один объект ранее признанный, как долгосрочный актив, предназначенные для продажи. В ходе реализации объект был продан ниже стоимости и убыток составил 3 849 тыс.руб.

Справедливая стоимость, оставшихся долгосрочных активов, предназначенные для продажи по состоянию на 01.07.2018 года, составила 29 776 тыс.руб. Недвижимое имущество принято на баланс с целью дальнейшей перепродажи.

12. Нематериальные активы

Нематериальные активы за 30 июня 2018 года составляют 746 тыс.руб. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

13. Прочие активы

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	42	0
2	Расчеты с валютной биржей	187 899	40 090
3	Платежи по налогам	60	81
4	Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	5 438	7 451
5	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 533	2 213
6	Материальные запасы	18	18
7	Расходы будущих периодов	406	477
8	Итого прочих активов	206 396	50 330

14. Средства клиентов.

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
1	Юридические лица	1 891 985	1 498 555
1.1	Расчетные (текущие) счета	798 981	428 355
1.2	Срочные депозиты	1 093 004	1 070 200
2	Физические лица	630 620	705 193
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)	297 060	248 819
2.2	Срочные вклады	333 560	456 374
	Итого средств клиентов	2 522 605	2 203 748

По состоянию за 30 июня 2018 года срочные депозиты физических лиц составили 333 560 тыс. руб., юридических лиц - 1 093 004 тыс.руб.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 30 июня 2018 год в общей сумме 28 517 тыс.руб.
- за 30 июня 2017 год в общей сумме 12 464 тыс.руб.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года 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 2018 года составляют 2 500 тыс.руб., имеют истекшие сроки обращения, это векселя «к исполнению».

16. Прочие обязательства

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность	2 824	3 332
2	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	319	390
3	Резервы по условным обязательствам	1 118	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	168	867
5	Итого прочих обязательств	4 429	4 589

17. 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 2017 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 2018 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 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В июне 2018 года общее годовое собрание акционеров Банка (протокол № 1 от 07.06.2018 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.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

№ п/п	Наименование	Сумма капитала	Эмиссия	ИПЦ	Сумма
1	Обыкновенные акции				
2	Март 1993 года	219 700-00	219 700-00	205,02830	45 044 717-51
3	Июль 1993 года	1 300 000-00	1 080 300-00	99,73412	107 742 769-84
4	Декабрь 1993 года	2 000 000-00	700 000-00	40,91197	28 638 379-00
5	Ноябрь 1994 года	5 100 000-00	3 100 000-00	15,13388	46 915 028-00
6	Май 1996 года	5 600 000-00	500 000-00	4,92303	2 461 515-00
7	Ноябрь 2004 года	35 600 000-00	30 000 000-00	0	30 000 000-00
8	Июль 2007 года	100 000 000-00	100 000 000-00	0	100 000 000-00
	Итого	135 600 000-00			360 802 409-35
9	Привилегированные акции				
10	Май 1996 года	500 000-00	500 000-00	4,92303	2 461 515-00
11	Всего	136 100 000-00			363 263 924-35

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2017 года обыкновенные акции Банка составляют 1 356 000 штук на сумму 135 600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 года привилегированные акции Банка составляют 10 000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

18.Процентные доходы и расходы

№	Наименование	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	37 758	84 034
1.2	Счета в других банках	43 994	20 227
1.3	Векселя	0	0
1.4	Прочее	158	
	Итого процентных доходов	81 910	104 261
2	Процентные расходы		
2.1	Срочные депозиты юридических лиц	28 517	12 464
2.2	Срочные вклады физических лиц	11 078	29 410
2.3	Расчетные (текущие) счета	188	167
	Итого процентных расходов	39 783	42 041
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	42 127	62 220

19.Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	8 093	9 816
1.2	Комиссия по кассовым операциям	2 585	2 638
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	26	168
1.4	Комиссия за инкассацию	130	152
	Итого комиссионные доходы	10 834	12 774
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 417	1 319
2.2	Комиссия за услуги платежных и расчетных систем	1 466	1 395
2.3	Комиссия за инкассацию	147	131
2.4	Комиссия по операциям с валютными ценностями	459	576
2.6	Итого комиссионных расходов	3 489	3 421
	Чистые комиссионные доходы (расходы)	7 345	9 353

20.Прочие операционные доходы

№	Наименование	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. руб.
1	Доход от сдачи имущества в аренду	1 898	1 960
2	Доход от выбытия имущества	336	0
3	Прочие операционные доходы	205	61
4	Итого прочих операционных доходов	2 439	2 021

21.Административные и прочие операционные расходы

№	Наименование	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. руб.
1	Расходы на персонал	32 001	32 196
2	Амортизация основных средств	696	871
3	Реклама и маркетинг	66	133
4	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	891	759
5	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 717	1 601
6	Нотариальные услуги	35	4
7	Расходы по подготовке кадров	80	47
8	Расходы по страхованию	86	176
9	Списание стоимости материальных запасов	727	533
10	Расходы по ведению реестров акционеров	12	12
11	Приобретение специальной литературы (подписка)	56	59
12	Услуги связи, телекоммуникации, информационных систем	1 084	869
13	Расходы на ремонт	323	527
14	Содержание зданий и сооружений	1 860	1 910
15	Расходы по охране	1 785	1 857
16	Расходы на служебные командировки	76	62
17	Арендная плата	57	55
18	Расходы по аудиторским проверкам	155	95
19	Расходы по публикации отчетности	7	6
20	Расходы по программному сопровождению	685	947
21	Расходы от реализации имущества	3 849	0
22	Прочие	1 571	756
23	Итого административных и прочих операционных расходов	47 819	43 475

22.Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

№	Наименование	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. руб.
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 914	4 337
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-131	962
3	- с возникновением и списанием временных разниц	-131	962
4	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль за период	3 783	5 299

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 2018 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	20 726	48 350
2	Расходы (доходы) по налогу на прибыль за период	3 783	5 299

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%.

23. 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 2018 года				За 31 декабря 2017 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	2646806	2086732		560074	2522773	2024743	0	498030
2	Доллар США	184 127	235 002		-50 875	107410	105186	0	2224
3	Евро	214 195	206 349		7 846	80903	77179	0	3724
4	Прочие	1 511	1 451		60	3762	3729	0	33
5	Итого	3046639	2529534		517105	2714848	2210837	0	504011

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 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	846 781					846 781
3	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	84 978					84 978
4	Средства в других банках	1 555 469	0	0	0	0	1 555 469
5	Кредиты и дебиторская задолженность	2 003	14 845	76 619	199 965	0	293 432
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	0	0	0	0	62
7	Прочие активы	206 396					206 396
8	Итого финансовых активов	2 695 689	14 845	76 619	199 965	0	2 987 118
9	Обязательства						
10	Средства других банков	0					0
11	Средства клиентов	1119242	115 775	1 287 537	51		2522605
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	4429	0	0	0	0	4429
15	Итого финансовых обязательств	1 126 171	115 775	1 287 537	51		2 529 534
16	Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	1 569 518	(100 930)	(1 210 918)	199 914	0	457 584

Сумма по просроченным активам составляет 55 380 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 19 998 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 35 382 тыс.руб. По активам 5-й категории качества в сумме 55 380 тыс.рублей сформирован резерв в полной сумме 55 380 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 2017 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	758 820	0	0	0	0	758 820
3	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	88 126	0	0	0	0	88 126
4	Средства в других банках	1 444 592	0	0	0	0	1 444 592
5	Кредиты и дебиторская задолженность	7	18 330	73 816	208 987	0	301 140
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	0	0	0	0	62
7	Прочие финансовые активы	50 330	0	0	0	0	50 330
8	Итого финансовых активов	2 341 937	18 330	73 816	208 987	0	2 643 070
9	Обязательства						
10	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
11	Средства клиентов	711 515	55 551	187 668	1 249 014	0	2 203 748
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	4 589	0	0	0	0	4 589
15	Итого финансовых обязательств	718 604	55 551	187 668	1 249 014	0	2 210 837
16	Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	1 623 333	(37 221)	(113 852)	(1 040 027)	0	432 233

Сумма по просроченным активам составляет 52 036 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 16 653 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 35 383 тыс.руб. По активам 5-й категории качества в сумме 52 036 тыс.рублей сформирован резерв в полной сумме 52 036 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные.

24. 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 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
1	Основной капитал	481 315	391 609
2	Дополнительный капитал	33 334	110 360
3	Итого нормативного капитала	514 649	501 969

25. 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 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
1	Менее 1 года	57	110
2	Итого обязательств по операционной аренде	57	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 по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

№	Наименование	30 июня 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года тыс.руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов		0
2	Гарантии выданные	0	17 556
3	Неиспользованные кредитные линии	113 675	135 107
4	Резерв по обязательствам кредитного характера	1 118	988
5	Итого обязательств кредитного характера	112 557	151 675

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 2017 года	988
2	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	130
3	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
4	Резерв по обязательствам кредитного характера за 30 июня 2018 года	1 118

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

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

В первом полугодии 2018 года Банк не предоставлял банковских гарантий. По гарантиям, предоставленным ранее, получен доход в сумме 26 тыс.руб. По состоянию на 30 июня 2018 года все гарантии закрылись.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию на 30 июня 2018 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 113 675 тыс.руб.

26. Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. 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 2018 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

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. 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 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

28. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую 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.

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 6 месяцев 2018 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 первую половину 2018 год сумма вознаграждений составила 5 145 тыс. руб. Другие виды выплат не осуществлялись. Членам Совета директоров Банка вознаграждения не выплачиваются.

В течение 6 месяцев 2018 года Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

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

По состоянию за 30 июня 2018 года по связанному кредитованию:

- выдан потребительский кредит физическому лицу на общую сумму 200,0 тыс. руб.

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

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 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	2 180	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	22	0	0
Средства клиентов	0	252 970	0	8 585	0	7 601

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года: 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	108	0	0
Процентные расходы	0	0	0	430	0	78
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	+2	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 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	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена далее:

Наименование	в тыс.руб.					
	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	200	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	20	0	0

В первом полугодии 2018 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 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	2 000	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	20	0	0
Средства клиентов	0	172 670	0	15 817	0	6 610

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 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	300	0	0
Процентные расходы	0	2 555	0	1 856	0	43
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 31 декабря 2017 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	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 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	1 930	0	0

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

29. События после отчетной даты

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

Зам. Председателя Правления

А.Б.Цвылев

Главный бухгалтер

Е.В. Краснорепова

23 августа 2018 года

