

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д.5/1.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 31.07.2015 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 31.03.2015 г.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) располагает головным офисом, расположенным по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, 5/1. Офис по обслуживанию клиентов юридических и физических лиц располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-камчатский, ул. Пограничная, 17. Банк имеет 1 филиала, 9 дополнительных офисов и 3 операционных офиса.

Информация о структурных подразделениях Банка

| № | Наименование структурных подразделений | Место нахождения |
|----|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Филиал банка в г. Москве | 125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1 |
| 2 | Дополнительный офис «Корвет» | 683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а |
| 3 | Дополнительный офис «Центральный» | 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17 |
| 4 | Дополнительный офис «ЦУМ» | 683024, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д.38 |
| 5 | Дополнительный офис «Авангард» | 683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33 |
| 6 | Дополнительный офис «Елизово» | 684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а |
| 7 | Дополнительный офис «Милюково» | 684300, Камчатский край, с. Милюково, ул. Советская, д. 64А |
| 8 | Дополнительный офис «Рыбачий» | 684093, г. Вилучинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9 |
| 9 | Дополнительный офис «Мелодия» | 683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2 |
| 10 | Дополнительный офис «Ключи» | 684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28 |
| 11 | Операционный офис «Владивосток» | 690091, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д.28 |
| 12 | Операционный офис «Большой Камень» | 692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4 |
| 13 | Операционный офис «Вилучинск» | 684090, г.Вилучинск, ул.Победы, д.9 |

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Ассоциации Российских Банков, Ассоциации коммерческих банков Камчатского края, Объединения работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей», участник (эмитент и эквайер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы

денежных переводов «Вестерн Юнион», участник автоматизированной системы приема платежей ФС «Город», участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), прямым участником платежной системы «МИР».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 г. «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) рейтинг не подтверждал.

Банк не является участником консолидированной Группы.

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 года акции Банка принадлежат 37 акционерам, среди которых 14 юридических лиц и 23 физических лиц.

По состоянию на 30 июня 2018 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

| Акционер | % |
|-----------------------|---------|
| Полунин И.А | 29.96% |
| Селимова В.Е. | 19.47% |
| ООО «Профит-Инвест» | 9.90% |
| ООО «Камфин» | 7.00% |
| Габрусь В.Г. | 5.53% |
| ОАО «Камчатское пиво» | 5.53% |
| Гринь Ю.Н. | 5.08% |
| ООО «Страйк» | 6.42% |
| Прочие | 11.11% |
| Итого | 100.00% |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 27.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 1 полугодии 2018 году, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- сохранение тенденции к умеренному восстановительному росту экономики, первые признаки которого стали прослеживаться еще во второй половине 2016 года;
- рост реальных доходов населения сравнительно низкими темпами и, как следствие, сохраняющаяся слабость потребительского спроса, негативно влияющая на хозяйственную активность, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса;
- неопределенность относительно перспектив дальнейшего социально-экономического развития, сдерживающая инвестиционную и кредитную активность;
- продолжающаяся тенденция к снижению процентных ставок в экономике, в том числе снижение ключевой ставки Банка России с 7,75 % до 7,25 % годовых.

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2017 года.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2018 году произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений. Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а корректировки были внесены в тех периодах, когда они были необходимы. Ретроспективное внесение корректировок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала банка.

- Изменение бухгалтерских оценок по учету основных средств;
- Изменение бухгалтерских оценок по расчету отложенных налогов;
- Изменение бухгалтерских оценок по учету текущих требований по налогу на прибыль.

Изменения повлияли на промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на 30 июня 2018 года:

| | за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017г. после пересчета | за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017г. до пересчета | разница |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|
| Процентные доходы | 336867 | 336867 | 0 |
| Процентные расходы | -128771 | -128771 | 0 |
| Чистые процентные доходы | 208096 | 208096 | 0 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках | -114147 | -116143 | 1996 |
| Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках | 93949 | 91953 | 1996 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 47996 | 47996 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 2432 | 2432 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | -1297 | -1297 | 0 |
| Комиссионные доходы | 27874 | 27874 | 0 |
| Комиссионные расходы | -5776 | -5776 | 0 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | -1802 | 194 | -1996 |
| Прочие операционные доходы | 20545 | 20862 | -317 |
| Чистые доходы / (расходы) | 183921 | 184238 | -317 |
| Операционные расходы | -161540 | -171797 | 10257 |
| Операционные доходы / (расходы) | 22381 | 12441 | 9940 |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | 22381 | 12441 | 9940 |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль | -10768 | -21001 | 10233 |
| Отложенный налог на прибыль | 2861 | 5558 | -2697 |
| Прибыль / убыток за период | 14474 | -3002 | 17476 |
| Прочие компоненты совокупного дохода: | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | - | | |
| Дивиденды | - | | |
| Переоценка основных средств | 228 | 22636 | -22408 |
| Итого совокупный (расход)/доход за период | 14702 | 19634 | -4932 |
| Итого совокупный (расход)/доход, принадлежащий акционерам Банка | 14702 | 19634 | -4932 |

Необходимые поправки были внесены в примечания к статьям, которые были затронуты. Также был пересмотрен отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| Наличные средства | 247711 | 377700 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 182846 | 142273 |
| Корреспондентские счета в банках: | 86209 | 123393 |
| Российской Федерации | 50881 | 96051 |
| других стран | 35328 | 27342 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 516766 | 643366 |

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 9 кредитных организациях-резидентах и 1 банке нерезиденте.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

| | 30.06.2018г. | 31.12.2017г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | | |
| - облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 61010 | 898285 |
| - облигации российских эмитентов | - | - |
| - еврооблигации | - | 209831 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61010 | 1108116 |

В 1 полугодии 2018 года Банк сокращает вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 01.07.2017 г. по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражен портфель еврооблигаций и облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) в общей сумме 61 010 тыс.руб. Еврооблигации имеют отрицательную переоценку в размере 100%, за счет чего справедливая стоимость равна нулю.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами. На 30.06.2018 года все имеющиеся в портфеле ценные бумаги имеют 1 уровень иерархии справедливой стоимости.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| Средства в Центральном Банке Российской Федерации | 0 | 400339 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 141548 | 193007 |
| Ссуды, предоставленные банкам | 1283643 | 252234 |
| Учтенные векселя банков | - | - |
| Депозиты в банках-нерезидентах | - | - |
| Незавершенные расчеты с банками-резидентами | - | - |
| | 1425191 | 845580 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | - | - |
| Средства в других банках | 1425191 | 845580 |

Средства в других банках представлены корреспондентскими счетами в банках-резидентах с неснижаемыми остатками.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| -(в Центральном Банке Российской Федерации) | 0 | 400339 |
| -(в 20 крупнейших российских банках по величине активов) | 535208 | 233191 |
| -(в других российских банках) | 889983 | 212050 |
| -(в других банках стран ОЭСР) | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 1425191 | 845580 |

Индивидуально обесцененные

- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого индивидуально обесцененные

Средства в других банках до вычета резерва

Резерв по обесценению средств в других банках

Итого средств в других банках

- -

- -

1425191 845580

- -

1425191 845580

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства кредитных организаций включали процентные доходы, начисленные по ссудам, на сумму 466 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 482 тыс. рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1425191 тысяч руб. (на 31 декабря 2017 г.: 845580 тысяч руб.).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 2693406 | 2648028 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 275801 | 406261 |
| Кредиты физическим лицам | 659180 | 633069 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 418176 | 512862 |
| | 4046563 | 4200220 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (1385367) | (1521809) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 2661196 | 2678411 |

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 537145 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 601104 тыс. рублей).

В кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. нет кредитов, выданных под рыночные процентные ставки.

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам | (865302) | (997092) |
| Резерв под обесценение кредиты индивидуальным предпринимателям | (114204) | (156177) |
| Резерв под обесценение кредитов физическим лицам | (357808) | (358846) |
| Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным | (48053) | (9694) |

организациям

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Итого резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (1385367) | (1521809) |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 1 полугодие 2018 года и 2017 год:

| | 30.06.2018г. | 31.12.2017г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (1521809) | (1484920) |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода | 132850 | (38305) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 3862 | 1416 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (1385367) | (1521809) |

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам в сумме 503289 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 574119 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, учтенные векселя сторонних эмитентов и дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды, переуступка прав требования (цессия).

| | 30.06.2018г. | 31.12.2017г. |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредиты клиентам | 3890481 | 4010895 |
| Векселя клиентов | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды | - | - |
| Требования по приобретенным по сделке правам требования (цессия) | 156082 | 189325 |
| | <u>4046563</u> | <u>4200220</u> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | <u>(1385367)</u> | <u>(1521809)</u> |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 2661196 | 2678411 |

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 1378152 тыс. руб. и 1497543 тыс. руб. соответственно; по требованиям по приобретенным по сделке правам требования (цессии) – 7215 тыс. руб. и 24266 тыс. руб.

Основным фактором, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

| | Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|--|---------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|--|---------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Кредиты юридическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|
| - текущие | 2548221 | (720117) | 1828104 | 28.26 |
| - просроченные, в том числе: | 145185 | (145185) | - | - |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 30277 | (30277) | - | 100.00 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 114908 | (114908) | - | 100.00 |
| Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе | 2693406 | (865302) | 1828104 | 32.13 |
| <hr/> | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе | - | - | - | - |
| Итого кредитов юридическим лицам | 2693406 | (865302) | 1828104 | 32.13 |
| <hr/> | | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 161375 | (1018) | 160357 | 0.63 |
| - просроченные, в том числе: | 114426 | (113186) | 1240 | 98.92 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 114426 | (113186) | 1240 | 98.92 |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе | 275801 | (114204) | 161597 | 41.41 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе | - | - | - | - |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям | 275801 | (114204) | 161597 | 41.41 |
| <hr/> | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 202772 | (66732) | 136040 | 32.91 |
| - просроченные, в том числе: | 38294 | (24894) | 31569 | 65.01 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 4763 | (2540) | 2223 | 53.33 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 7741 | (4510) | 3231 | 58.26 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 25790 | (17844) | 26115 | 69.19 |
| Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе | 241066 | (91626) | 167609 | 38.01 |

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
| - текущие | 141131 | (1433) | 139698 | 1.02 |
| - портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе: | 276983 | (264749) | 12234 | 95.58 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 8530 | (154) | 8376 | 1.81 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 | 4434 | (1702) | 2732 | 38.39 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 194647 | (193965) | 682 | 99.65 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней | 65869 | (65425) | 444 | 99.33 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 3503 | (3503) | - | 100 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | <i>418114</i> | <i>(266322)</i> | <i>151932</i> | <i>63.70</i> |

| | | | | |
|----------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
| Итого кредитов физическим лицам | 659180 | (357808) | 301372 | 54.28 |
|----------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|

Кредиты государственным и муниципальным организациям

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| - текущие | 417065 | (46942) | 370123 | 11.26 |
| - просроченные, в том числе: | 1111 | (1111) | - | 100.00 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 1111 | (1111) | - | 100.00 |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | <i>418176</i> | <i>(48053)</i> | <i>370123</i> | <i>11.49</i> |

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| Итого кредитов государственным и муниципальным организациям | 418176 | (48053) | 370123 | 11.49 |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|

| | | | | |
|-----------------------|----------------|------------------|-----------------|--------------|
| Итого кредитов | 4046563 | (1385367) | 26611961 | 34.24 |
|-----------------------|----------------|------------------|-----------------|--------------|

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

| Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|

Кредиты юридическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|
| - текущие | 2503088 | (865816) | 1637272 | 34.59 |
| - просроченные, в том числе: | 144940 | (131276) | 13664 | 90.57 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 535 | (113) | 422 | 21.12 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 144405 | (131163) | 13242 | 90.83 |
| <i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 2648028 | (997092) | 1650936 | 37.65 |
| <hr/> | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов юридическим лицам | 2648028 | (997092) | 1650936 | 37.65 |
| <hr/> | | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 297030 | (46946) | 250084 | 15.81 |
| - просроченные, в том числе: | 109231 | (109231) | - | 100.00 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 109231 | (109231) | - | 100.00 |
| <i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 406261 | (156177) | 250084 | 38.44 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям | 406261 | (156177) | 250084 | 38.44 |
| <hr/> | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 152659 | (60344) | 92315 | 39.53 |
| - просроченные, в том числе: | 38706 | (24019) | 14687 | 62.05 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 4173 | (1213) | 2960 | 29.07 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 2129 | (1086) | 1043 | 51.01 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 32404 | (21720) | 10684 | 67.03 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 191365 | (84363) | 107002 | 44.08 |

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------|--------|-------|
| - текущие | 154333 | (1591) | 152742 | 1.03 |
| - портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе: | 287371 | (272892) | 14479 | 94.96 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 9167 | (161) | 9006 | 1.76 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 | 6752 | (2303) | 4449 | 34.11 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 195337 | (194767) | 570 | 99.71 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней | 70400 | (69946) | 454 | 99.36 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 5715 | (5715) | - | 100.0 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | 441704 | (274483) | 167221 | 62.14 |

| | | | | |
|----------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
| Итого кредитов физическим лицам | 633069 | (358846) | 274223 | 56.68 |
|----------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|

Кредиты государственным и муниципальным организациям
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|
| - текущие | 511751 | 8583 | 503168 | 1.68 |
| - просроченные, в том числе: | 1111 | (1111) | - | - |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 1111 | (1111) | - | 100.0 |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 512862 | (9694) | 503168 | 1.89 |

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| Итого кредитов государственным и муниципальным организациям | 512862 | (9694) | 503168 | 1.89 |
| Итого кредитов | 4200220 | (1521809) | 2678411 | 36.23 |

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по целям кредитования по состоянию на 30 июня 2018 года.

| | Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|---------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Приобретение недвижимости | 76205 | (3407) | 72798 | 4.47 |
| Приобретение авто | 1559 | (1559) | - | 100.00 |
| Овердрафты | 66072 | (64192) | 1880 | 97.15 |

| | | | | |
|----------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
| Потребительские кредиты | 503130 | (288601) | 214529 | 57.36 |
| Кредитные карты | - | - | - | - |
| Прочие | 12214 | (49) | 12165 | 0.40 |
| Итого кредитов физическим лицам | 659180 | (357808) | 285728 | 54.28 |

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по целям кредитования по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Приобретение недвижимости | 74116 | (5242) | 68874 | 7.07 |
| Приобретение авто | 1442 | (1442) | 0 | 100.00 |
| Овердрафты | 67879 | (65298) | 2581 | 96.20 |
| Потребительские кредиты | 480608 | (289117) | 171491 | 60.16 |
| Кредитные карты | 0 | (0) | 0 | 0.00 |
| Прочие | 9024 | (448) | 8576 | 4.96 |
| Итого кредитов физическим лицам | 633069 | (358846) | 274223 | 56.68 |

Анализ концентрации кредитного портфеля

| | 30 июня 2018 года Сумма | % | 31 декабря 2017 года Сумма | % |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| Производство | 916809 | 22.65 | 854394 | 20.34 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 633636 | 15.66 | 591846 | 14.09 |
| Сельское хозяйство | 140008 | 3.46 | 183673 | 4.37 |
| Строительство | 175484 | 4.34 | 156706 | 3.73 |
| Транспорт и связь | 17675 | 0.43 | 19070 | 0.45 |
| Торговля и услуги | 682587 | 16.87 | 1109082 | 26.41 |
| Незавершенные расчеты | - | - | - | - |
| Прочие | 821184 | 20.29 | 652380 | 15.53 |
| Физические лица | 647700 | 16.30 | 633069 | 15.07 |
| Итого | 4046563 | 100.00 | 4200220 | 100.00 |

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 10 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 79070 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1223872 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 30.24% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 10 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 942405 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1557593 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 37.08% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8960735 тыс. руб. (2017 г.: составила 8850108 тыс. руб.).

9. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Дочерние компании | - | - |
| Ассоциированные компании | - | - |
| Прочие организации | 17219 | 17219 |
| Резерв под обесценение прочих организаций | (1895) | (1893) |
| Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании | 15324 | 15326 |

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Дочерние и прочие организации | Доля | Доля |
| ООО «Профит-Лизинг» | 18.18% | 18.18% |
| ООО «Мелодия» | 18.99% | 18.99% |
| ОАО «Книжный мир» | 19.0% | 19.0% |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не является участником консолидированной Группы.

10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно не используемая в основной деятельности | Итого |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года | 143090 | 187242 | 20485 | 259180 | 609997 |
| Поступления | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | -85917 | -10242 | - | -96159 |
| Переоценка | -10908 | -14548 | 0 | 0 | -25456 |
| Переводы между категориями | -72628 | 72628 | 0 | 0 | 0 |
| Строительство и ремонт | - | - | - | - | - |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2018 года | 59554 | 159405 | 10243 | 259180 | 488382 |

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

| | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно не используемая в основной деятельности | Итого |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года | 66874 | 198574 | 276743 | - | 542191 |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Поступления | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (36528) | (8742) | - | (45270) |
| Переоценка | 5230 | (7036) | (4072) | 6994 | 1116 |
| Переводы между категориями | 70986 | 32232 | (243444) | 252186 | 111960 |
| Строительство и ремонт | - | - | - | - | - |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года | 143090 | 187242 | 20485 | 259180 | 609997 |

По состоянию на 30 июня 2018 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спасская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Жилое помещение, квартира, Приморский край, г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д.17, общей площадью 66,5 кв.м.;

Нежилое помещение г. Владивостока по ул. Пр-т Народный, д. 28 - площадь 73,5 кв. м.;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д.38, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Жилое помещение г. Петропавловск-Камчатский, Бульвар Рыбацкой Славы, д.7, общей площадью 61.50 кв. м.;

Земельные участки в Московской область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.;

Нежилые помещения Административного здания Банка г. Петропавловск-Камчатский ул. Пограничная 19 556.8 кв.м. (1 этаж) и 793.1 кв.м. (2 этаж).

По состоянию на 30 июня 2018 г. отражена уценка инвестиционной недвижимости.

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 16220 | - |
| Поступления | 102 | 61925 |
| Выбытие | - | (11406) |
| Переоценка | - | - |
| Переводы между категориями | - | (45270) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 16322 | 16220 |

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Обеспечение, полученное в собственность за неуплату | 12861 | 12800 |
| Расчеты по брокерским операциям | 10 | 9 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 38 | 11 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 22500 | 30536 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 11542 | 6447 |
| Расчеты по налогам и сборам | 1830 | 11423 |
| Требования по комиссиям | 53563 | 11061 |
| Расходы будущих периодов | 1361 | 941 |
| Прочие | 102881 | 84388 |

| | | |
|----------------------------------------|---------|---------|
| Итого | 206586 | 157616 |
| За вычетом резерва на возможные потери | -131321 | -124072 |
| Прочие активы | 75265 | 33544 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года резерв на возможные потери по прочим активам составляет 131321 тыс. руб. и 124072 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудирован ные данные) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на начало периода | (124072) | (103758) |
| Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода | (7249) | (4410) |
| Резерв под обесценение прочих активов на конец периода | (131321) | (108168) |

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | Здания | Автомобили | Компьютерно е и офисное оборудование | Незавершенное строительство | Земля | НМА | Итого |
|----------------------------------------------|---------|------------|--------------------------------------------|--------------------------------|--------|-------|----------|
| Фактические затраты или оценка | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 197409 | 12744 | 74197 | 1203 | 13101 | 2963 | 301617 |
| Поступления | - | - | 4512 | | | 76 | 4512 |
| Выбытия | - | - | 119 | (119) | - | - | |
| Переводы между категориями | | | | | | | |
| Реклассификация | - | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | -18078 | - | - | - | -109 | - | (18187) |
| Остаток по состоянию на конец года | 179 331 | 12 744 | 78 828 | 1 084 | 12 992 | 3 039 | 288018 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | - | (8794) | (57133) | - | - | (248) | (66175) |
| Начисленная амортизация | (3 602) | (551) | (2 425) | | | (298) | (6 876) |
| Выбытие | | | | | | | |
| Переоценка | 1959 | | | | | | 1959 |
| Переводы между категориями | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на конец года | (1 643) | (9 345) | (59 558) | - | - | (546) | (71 092) |
| Остаточная стоимость на конец года | 177 688 | 3 399 | 19 270 | 1 084,00 | 12 992 | 2 493 | 216 926 |

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

| | Здания | Автомобили | Компьютерно е и офисное оборудование | Незавершенное строительство | Земля | НМА | Итого |
|---------------------------------------|--------|------------|--------------------------------------------|--------------------------------|-------|------|--------|
| Фактические затраты или оценка | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 261140 | 12493 | 67210 | 4899 | 15343 | - | 361085 |
| Поступления | - | 251 | 4475 | - | - | 2963 | 7689 |
| Выбытия | - | - | (966) | (218) | - | - | (1184) |
| | | | | | | | 22 |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|--------------|--------------|----------------|
| Переводы между категориями | (66690) | - | 3478 | (3478) | - | - | (66690) |
| Переоценка | 2960 | - | - | - | (2242) | - | 718 |
| Остаток по состоянию на конец года | 197409 | 12744 | 74197 | 1203 | 13101 | 2963 | 301617 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | - | (7754) | (51808) | - | - | - | (59562) |
| Начисленная амортизация | (7477) | (1040) | (6212) | - | - | (248) | (14981) |
| Выбытие | - | - | 891 | - | - | - | 891 |
| Переоценка | 7138 | - | - | - | - | - | 7138 |
| Переводы между категориями | 339 | - | - | - | - | - | 339 |
| Остаток по состоянию на конец года | - | (8794) | (57133) | - | - | (248) | (66175) |
| Остаточная стоимость на конец года | 197409 | 3950 | 17064 | 1203 | 13101 | 2715 | 235441 |

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-------------------------------|-----------------------------------------|--------------|
| Незавершенные расчеты | 418 | 355 |
| Средства других банков | 418 | 355 |

В составе средств других банков включены незавершенные переводы по системе "Золотая Корона", поступившие на корреспондентские счета.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <i>Прочие юридические лица, в том числе:</i> | <i>512668</i> | <i>588344</i> |
| Текущие (расчетные) счета клиентов | 497837 | 569209 |
| Срочные депозиты | 14831 | 19135 |
| <i>Физические лица, в том числе:</i> | <i>4093425</i> | <i>4555223</i> |
| Текущие счета (вклады до востребования) | 987326 | 1111537 |
| Срочные вклады | 3106099 | 3443686 |
| <i>Средства в расчетах</i> | | <i>536</i> |
| Средства клиентов | 4606093 | 5144103 |

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <i>Прочие юридические лица, в том числе:</i> | <i>512 668</i> | <i>588344</i> |
| Государственные, муниципальные и общественные организации | 58 294 | 66970 |
| Негосударственные организации | 396 532 | 506699 |
| Индивидуальные предприниматели | 57 842 | 14675 |
| <i>Физические лица</i> | <i>4093425</i> | <i>4555223</i> |
| Итого | 4606093 | 5143567 |

На 30 июня 2018 года Банк имеет 2 клиента (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 79070 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 399851 тыс. руб., или 8.68 % от общей суммы средств физических и юридических лиц.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 94240 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 618272 тыс. руб., или 12.02% от общей суммы средств физических и юридических лиц.

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

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Субординированный кредит | 7500 | 75000 |
| Дивиденды | 159 | 159 |
| Итого прочих заемных средств | 75159 | 75159 |

По состоянию за 30 июня 2018г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 65000 тыс. руб.

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию за 30.06.2018 г., тыс. руб.

| Показатели | Сумма, тыс. руб. | Дата погашения | % ставка |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|----------|
| Кредитор - некредитная организация – резидент РФ | 30 000 | 01.09.2022 | 8,80 |
| | 10 000 | 01.06.2020 | 8,80 |
| | 5 000 | 30.04.2020 | 8,80 |
| | 10 000 | 30.04.2020 | 8,80 |
| | 10 000 | 20.01.2020 | 8,80 |
| Итого | 65 000 | - | - |

По состоянию за 31 декабря 2017г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (5 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 65000 тыс. руб.

Согласно договорам выплата кредитов производится одновременно по истечению срока, выплата процентов – ежемесячно. Субординированный кредит имеют фиксированную процентную ставку 8.80% в год. Процентная ставка является рыночной. В случае ликвидации Банка погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|
| Обязательства по расчетам с пластиковыми картами | 17622 | 22783 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2745 | 9838 |
| Расчеты по налогам и сборам | 1905 | 12232 |
| Обязательства по переводам денежных средств | 153 | 2294 |
| Суммы до выяснения | 3107 | 391 |
| Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам | 3022 | 6142 |
| Резервы по отпускам | 25987 | 23302 |
| Обязательства по операциям финансовой аренды (лизинга) | 8347 | - |
| Прочие | 5393 | 211 |
| Итого прочие обязательства | 68281 | 77193 |

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банком созданы резервы в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и выданных банковских гарантий и поручительств на сумму 3022 тыс. руб. (2017 г.: 6142 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Резерв под обесценение на начало периода | (6142) | (14172) |
| Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года | 3120 | 2603 |
| Резерв под обесценение на конец периода | (3022) | (11569) |

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|-------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Уставный капитал | 88696 | 88696 |
| Уставный капитал | 88696 | 88696 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года зарегистрировано и полностью оплачено 35197420 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.

В 2018 и 2017 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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 составляют:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 43303 | 8990 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» | 141819 | 187573 |
| Гарантии | 0 | 0 |
| Итого обязательств кредитного характера | 185122 | 196563 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | -3022 | -6142 |
| Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения | 182100 | 190421 |

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 31.12.2017г. |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| Рубли | 170809 | 196563 |
| Доллары США (в рублевом эквиваленте) | 14313 | - |
| Итого | 185122 | 196563 |

Заложенные активы – По состоянию на отчетную дату Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 40451 тысяч рублей (2017 г.: 42198 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование – По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года помещения Банка не были застрахованы. В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 168 887 | 237925 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 33 077 | 61019 |
| Проценты по ценным бумагам | 3 215 | 37923 |
| Доходы от оказания услуг по финансовой аренде | - | - |
| Всего процентные доходы | 205179 | 336867 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по депозитам клиентов | -114678 | -128771 |
| Проценты по выпущенным ценным бумагам | - | - |
| Проценты по депозитам банков | - | - |
| Всего процентные расходы | -114678 | -128771 |
| Чистый процентный доход | 90501 | 208096 |

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | 21026 | 33853 |
| Облигации прочих резидентов | 565 | 5952 |
| Акции | - | - |
| Еврооблигации | - | 8723 |
| Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21591 | 48528 |
| Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | (13641) | (225) |
| Облигации прочих резидентов | (105019) | - |
| Акции | - | - |
| Еврооблигации | - | (307) |
| Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (118660) | (532) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (97 069) | 47996 |

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4151 | 2432 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 10679 | (1297) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 14830 | 1135 |

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 5682 | 7021 |
| - вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 16449 | 15611 |
| -вознаграждение от осуществления переводов денежных средств | 2489 | 4732 |
| - от выдачи банковских гарантий и поручительств | - | - |
| - прочие | 493 | 510 |
| Итого комиссионные доходы | 25113 | 27874 |
| Комиссионные расходы | | |
| - комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (2202) | (1276) |
| - комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств и операциям с пластиковыми картами | (5127) | (4203) |
| - по другим операциям | (237) | (297) |
| Итого комиссионные расходы | (7566) | (5776) |

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Доходы от операций с прочими размещенными средствами | 1424 | 941 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплатам работникам | 556 | 1756 |
| От сдачи имущества в аренду | 18692 | 15570 |
| От выбытия имущества | 1259 | - |
| От оказания юридических услуг | | - |
| От списания обязательство и не востребовавшей кредиторской и дебиторской задолженности | | 81 |
| Возмещение причиненных убытков | 98 | 7 |
| От оприходования излишков денежной наличности | 23 | - |
| Прочие | 5455 | 2190 |
| Итого прочие операционные доходы | 27507 | 20545 |

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Расходы на содержание персонала | (98015) | (98030) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (6876) | (7506) |
| Расходы на ремонт основных средств | (2113) | (10047) |
| Расходы на содержание основных средств | (6589) | (6652) |
| Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости | (31926) | |
| Расходы на содержание недвижимости | (3414) | (2449) |
| Налоги, относимые на расходы | (4341) | (6410) |
| Страхование | (6737) | (5447) |
| Реклама | (845) | (480) |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | (133996) | |
| Другие административные, управленческие и организационные расходы | (15217) | (18254) |
| Прочие | (9897) | (6265) |
| Итого операционные расходы | (319966) | (161540) |

За полугодие 2018 года расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20572 тыс. руб. (2017 г.: 21176 тыс. руб.).

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. Ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) на 2018 и 2017 гг. установлена в размере 20%. Ставка по налогу на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям (ОФЗ) составляет 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 30.06.2018г. (неаудированные данные) | 30.06.2017г. (неаудированные данные) |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 3713 | 10768 |
| Отложенное налогообложение | 1950 | (2861) |
| Расходы/Возмещение по налогу на прибыль за год | 5663 | 7907 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 года составляют 5663 тыс. руб. (2017 г.: 7907 тыс. руб.).

27. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

| | Крупные акционеры (доля более 5%) | Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров) 6349 | Дочерние и ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 399099 |
| Средства клиентов | 307136 | 3522 | - | 11757 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера | - | - | - | 1445 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | (1013) |

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

| | Крупные акционеры (доля более 5%) | Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров) 3212 | Дочерние и ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 416653 |
| Средства клиентов | 288435 | 7379 | - | 15282 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера | - | - | - | 5883 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | (2518) |

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 1 полугодия 2018 года и в 2017 году, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 30 июня 2018 года представлена ниже:

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 516766 | 516766 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 40451 | 40451 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61010 | 61010 |
| Средства в других банках | 1425191 | 1425191 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2661196 | 2661196 |
| Средства других банков | 418 | 418 |
| Средства клиентов | 4606093 | 4606093 |
| Прочие заемные средства | 75159 | 75159 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 643366 | 643366 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 42198 | 42198 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1108116 | 1108116 |
| Средства в других банках | 845580 | 845580 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2678411 | 2678411 |
| Средства других банков | 355 | 355 |
| Средства клиентов | 5144103 | 5144103 |
| Прочие заемные средства | 75159 | 75159 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

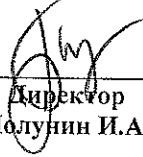
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Промежуточная финансовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.


К событиям после отчетной даты отнесены расчеты по налогу на прибыль и отложенные налоги.

Других событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решений о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «29» августа 2018 года.


Директор
Полунин И.А.




И.о. гл. бухгалтера
Приведенцев Д.В.