

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КАМСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
«КАМКОМБАНК»**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
года, составленная в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности

с Заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	10
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	11
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	12
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	13
Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах	15
Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале.....	16
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	17
1. Основная деятельность Банка.....	17
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	18
3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики.....	19
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
6. Средства в других банках.....	29
7. Производственные финансовые инструменты.....	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
11. Долгосрочные активы, классифицируемые, как «удерживаемые для продажи».....	37
12. Инвестиционная недвижимость	38
13. Прочие активы.....	39
14. Средства других банков	40
15. Средства клиентов.....	40
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
17. Прочие обязательства.....	41
18. Уставный капитал	41
19. Прочие компоненты совокупного дохода	42
20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	42
21. Операции со связанными сторонами.....	43
22. Пенсионные выплаты.....	46
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
24. Управление капиталом.....	49
25. Процентные доходы и расходы.....	50
26. Комиссионные доходы и расходы.....	50
27. Операционные доходы.....	51
28. Операционные расходы.....	51

***АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о промежуточной сокращенной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Камский коммерческий банк»

Адресат

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» и иным заинтересованным пользователям промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

***Заключение по результатам аудита промежуточной сокращенной
финансовой отчетности***

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее – Банк) (Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021600000840. Место нахождения: 423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21), состоящей из:

1. Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2018 года;
2. Промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
3. Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
4. Промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
5. Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
6. Примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении

аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 1 июля 2018 года Банком соблюдены.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 июля 2018 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 июля 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 июля 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение первого полугодия 2018 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 июля 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение первого полугодия 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Прочие сведения

Аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев 2017 года не проводился.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Л.В. Ефимова.

Руководитель аудиторской проверки -
Заместитель директора по методологии
аудита ООО «Средне-Волжское экспертное
бюро».

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000065, выданный на основании
решения саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческого партнерства
«Российская Коллегия аудиторов» от
20.01.2012 г. №01. Основной
регистрационный номер записи о внесении
сведений в Реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой
организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация) - 21603045936.



Л.В. Ефимова

29 августа 2018 года

Аудиторская организация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603278663.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11603044023.

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 4 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камского коммерческого банка».

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.




Габдуллина Р.М./
Председатель Правления
24.08.2018 года

/Беликова Е.В./

Главный бухгалтер
24.08.2018 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА, (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	30 июня 2018 г. (аудировано)	31 декабря 2017 г. (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	281 681	378 183
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		29 743	32 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	16	18
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0
Средства в других банках	14	309 927	960 628
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 110 301	3 166 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	203 103	137 835
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	638 220	8 582
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости переданные без прекращения признания		0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		0	0
Инвестиционное имущество	12	34 342	34 342
Долгосрочные активы, классифицируемые как для "предназначенные для продажи"	11	147 581	136 044
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		0	0
Основные средства		284 704	282 685
Нематериальные активы		8 388	6 679
Текущие требования по налогу на прибыль		7 945	2 168
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы		35 949	41 216
Итого активов		5 091 900	5 188 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков		0	
Средства клиентов	14	123 605	31 166
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	3 801 325	4 117 052
Выпущенные долговые обязательства		0	0
Прочие обязательства	16	59 770	63 847
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	44 275	44 666
Отложенное налоговое обязательство		0	0
Итого обязательств		4 098 285	4 306 303
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал*		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		306 060	306 060
Фонд переоценки основных средств, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство		-981	189
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		174 778	175 752
Итого собственный капитал		513 757	399 763
Итого обязательств и собственного капитала		5 091 900	5 188 067



Председатель Правления
Габаулина Р.М.

24.08.2018 года


Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

24.08.2018 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА, (В ТЫСЯЧАХ
РУБЛЕЙ)**

	Примечания	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. (аудировано)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. (неаудировано)
Процентные доходы	25	279 869	322 152
Процентные расходы	25	(147 050)	(171 786)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		132 819	150 366
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		(18 172)	(48 719)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		114 647	101 647
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3)	1 357
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(12 693)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(895)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 041	4 610
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты*		489	(10)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	26	45 149	44 185
Комиссионные расходы	26	(9 466)	(7 975)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Изменение резерва – оценочного обязательства		(5 381)	(502)
Прочие операционные доходы		10 996	10 496
Чистые доходы/(расходы)		157 577	141 115
Административные и прочие операционные расходы		(113 037)	(125 233)
Операционные доходы (расходы)		44 540	15 882
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия		0	12
Прибыль (Убыток) до налогообложения		44 540	15 894
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		(8 182)	(3 673)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		36 696	12 221
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		(338)	145
Прибыль (Убыток) за период		36 358	12 221

Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

24.08.2018 года

Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

24.08.2018 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**


Наименование статей	шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2018г. (аудировано)	шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2017г. (неаудирова но)
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	275 034	317 770
Проценты уплаченные	(147 045)	(185 598)
Комиссии полученные	45 149	44 185
Комиссии уплаченные	(9 466)	(7 975)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 475
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 693)	(12 693)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 041	4 610
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0
Прочие операционные доходы	12 375	9 395
Уплаченные операционные расходы	(106 309)	(117 757)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(1 339)	(3 859)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности средств в других банках	0	0
Изменение резервов оценочных обязательств	0	0
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	70 440	51 553
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	3 246	2 858
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	18 455
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	650 723	(9 913)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	140 073	229 046
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(15 162)	(22 809)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	92 439	(121 677)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(315 727)	38 538
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(6 519)	(9 933)
Изменение резервов оценочных обязательств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	619 515	176 118
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(104 646)	(172 449)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 608	42 138
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 032 435)	1 990 548
Выручка от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	407 440	(1 990 548)
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0

Наименование статей	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. (аудировано)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. (неаудировано)
Дивиденды полученные		0
Приобретение основных средств	(52 711)	2 808
Выручка от реализации основных средств	30 913	12 246
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(710 831)	(115 257)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	(4 082)	(90 000)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(882)	0
Изменение фонда переоценки основных средств	(722)	0
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(5 685)	(90 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	499	(178)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(96 502)	(29 318)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	378 183	434 802
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	281 681	405 484



Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

24.08.2018 года



Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

24.08.2018 года


**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

Наименование статей	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.
Прибыль (убыток) за отчетный период	36 358	12 221
Прочий совокупный доход (убыток)	X	x
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, втч	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	980	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-980	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе	-1 415	2 266
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 415	2 266
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	245	454
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 660	1 812
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-2 640	1 812
Совокупный доход (убыток) за период	33 718	14 033



Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

24.08.2018 года



Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

24.08.2018 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки и основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «01» января 2017 г.	306 060	0	100	183 703	370 680	860 543
Результат от индексации активов и пассивов в связи с инфляцией	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Увеличение эмиссионного дохода	0	0	0	0	0	0
Увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	1 812	0	0	1 812
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	-13 797	13 797	0
Вознаграждение управленческому персоналу	0	0	0	0	-1000	-1000
Прибыль за период	0	0	0	0	12 221	12 221
Остаток на «30» июня 2017 г.	306060	0	1912	169 906	395 698	873 576
Остаток на «31» декабря 2017 г.	306 060	0	189	175 752	399 763	881 764
Остаток на «01» января 2018 г.	306 060	0	189	175 752	399 763	881 764
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	0	0	0	0	78 636	78 636
Остаток на «01» января 2018 г. пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	306 060	0	189	175 752	478 399	960 400
Результат от индексации активов и пассивов в связи с инфляцией	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Увеличение эмиссионного дохода	0	0	0	0	0	0
Увеличение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-1 170	0	0	-1 170
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	-974	0	-974
Вознаграждение управленческому персоналу	0	0	0	0	-1000	-1000
Прибыль за период	0	0	0	0	36 358	36 358
Остаток на «30» июня 2018 г.	306 060	0	-981	174 778	513 757	993 614

Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

24.08.2018 года

Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

24.08.2018 года

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 438. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности в валюте Российской Федерации и осуществлении операций с иностранной валютой.

ООО «Камкомбанк» – это универсальное кредитно-финансовое учреждение, с широким спектром услуг и банковских продуктов для предприятий, предпринимателей и населения.

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

- Лицензия на право совершения банковских операций
Выдавший орган: ЦБ РФ
Номер: 438
Дата выдачи: 09.09.2014г.
- Лицензия на право совершения банковских операций в иностранной валюте
Выдавший орган: ЦБ РФ
Номер: 438
Дата выдачи: 09.09.2014 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Выдавший орган: ФКЦБ
Номер: 016-04023-100000
Дата выдачи: 21.12.2000 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Выдавший орган: ФКЦБ 6
Номер: 016-04068-010000
Дата выдачи: 21.12.2000 г.

ООО «Камкомбанк» является:

- членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. №56. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством;
- участником государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк», г.Москва;
- участником государственной программы кредитования малого и среднего предпринимательства ("Программа 6,5") в рамках сотрудничества с АО "Корпорация "МСП";
- участником Федеральной программы ипотечного жилищного кредитования по стандартам АИЖК, г. Москва;
- членом международной платежной системы MasterCard;
- членом Российской Платежной Системы «Золотая Корона», «МИР».

Также ООО «Камкомбанк» является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), Банковской Ассоциации Республики Татарстан (БАТ).

Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 21 подразделениями, включая: головной офис, 16 дополнительных офисов, 3 операционных офиса и 1 операционная касса.

География деятельности Банка осуществляется через сеть структурных подразделений банка, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 3 регионах страны, среди которых: Республика Татарстан, Удмуртская Республика и Ульяновская область – г. Димитровград.

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 16 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 2 операционных офиса.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 423807, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21.

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

Банк занимает активную рыночную позицию, развивая розничный, корпоративный бизнес, как в Татарстане, так и за его пределами. Наращивание объемов бизнеса, увеличение размера собственных средств свидетельствуют о наличии у Банка потенциала для дальнейшего развития.

Банк представляет собой современное предприятие банковского сервиса, предлагает и предоставляет своим клиентам широкий комплекс банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- кредитование юридических и физических лиц, в том числе в форме «овердрафт», и выдача банковских гарантий
- валютные операции,
- операции с ценными бумагами,
- операции по вкладам граждан и депозитам юридических лиц,
- вексельные операции.

Банк строит клиентскую политику, учитывая потребности любой категории клиентов, предлагает одинаково качественное обслуживание как для крупных клиентов, так и для малого и среднего бизнеса. Для этого имеются необходимые финансовые, технологические, кадровые ресурсы. Внимание к проблемам клиентов, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка с клиентами.

Государственный регистрационный номер: 1021600000840 **дата** 05.08.1992г.

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650025163

Адрес электронной почты: post@kamkombank.ru

Адрес страницы в сети Интернет на которой раскрывается информация о банке:

www.kamkombank.ru

Контакты: телефон (8552) 70–49–18, 70–48–42

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Одной из важнейших новостей последних месяцев стала анонсированная пенсионная реформа, которая предполагает заметный рост пенсионного возраста. Эффекты от данного преобразования в макромасштабе по-настоящему проявятся лишь через несколько лет, но учитывая бурную реакцию людей на данную новость, можно предположить, что потребительское поведение поменяется весьма существенно, причем не только у людей предпенсионного возраста, но вероятно, и у молодых работников. Планируемая пенсионная реформа может подтолкнуть молодежь подумать о своей старости самостоятельно. Стоит отметить, что в последние годы и так бурно развивается инвестиционное страхование жизни, неплохо растут банковские депозиты, более половины работников перевели свои накопления в НПФ, также молодые люди достаточно активно пользуются ипотекой для обеспечения себя жильем. Таким образом, люди копят деньги в силу своих возможностей, однако в большинстве случаев на перспективу 20-30 лет мало кто заглядывает. Теперь, вероятно, норма сбережений может еще немного вырасти, а копить будут не только состоявшиеся люди со средним и высоким достатком, но и молодежь, а также небогатая часть населения. В любом случае при таком сценарии выигрывает банковский сектор. Все самые популярные способы накопления сейчас тесно связаны с банковским рынком. Депозиты формируются непосредственно в банках, страховые компании и НПФ, как правило, в банковские холдинги, а накопления при помощи покупки жилья будут также связаны с банками либо через ипотеку, либо через эскроу-счета при покупке в новостройках. Пока оценить экономический эффект для банков от увеличения пенсионного возраста достаточно сложно, но вероятнее всего, он будет положительным и в долгосрочной перспективе ощутимым.

Рыночные позиции Банка

Банк подтверждает свою состоятельность как эффективный и успешный финансовый институт, что отражается в занимаемых банком позициях в рейтингах не только республиканского, но и российского масштаба.

На 01.07.2018 года по основным показателям деятельности Камкомбанк занимает следующие позиции в банковской системе республики Татарстан из 15 кредитных организаций:

- по чистым активам – 10 место;
- по чистой прибыли – 9 место;
- по капиталу – 10 место;
- по кредитному портфелю – 10 место;
- по депозитам физических лиц – 10 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 8 место;
- по рентабельности капитала – 2 место.

По данным рейтингов российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.07.2018 года ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции из 530 кредитных организаций:

- по чистым активам – 275 место;
- по чистой прибыли – 184 место;
- по капиталу – 298 место;
- по кредитному портфелю – 228 место;
- по депозитам физических лиц – 206 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 208 место;
- по рентабельности капитала – 105 место.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее - финансовая отчетность) Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа *непрерывно действующей организации*, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности. Банк не планирует в 2018 году изменений в применении основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

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

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 (МСФО).

3.2. Учетная политика

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Ключевые методы оценки - в зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником

Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ☐ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- ☐ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ☐ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- ☐ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

3.3. Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

С 1 января 2018 г. Банк применил новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

1) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

За исключением определенной торговой дебиторской задолженности, согласно МСФО (IFRS) 9 Банк первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговые финансовые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами; и того,

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга». Согласно новым требованиям Банк классифицирует и оценивает долговые финансовые активы следующим образом:

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости – для финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. К финансовым активам, которые Банк включает в данную категорию, относятся котируемые долговые инструменты, денежные потоки по которым являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, но которые удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и путем их продажи. Согласно МСФО (IAS) 39 котируемые долговые инструменты Банка классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Другие финансовые активы классифицируются и впоследствии оцениваются следующим образом:

Долевые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов не реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. Данная категория включает только долевые инструменты, которые Банк намеревается удерживать в обозримом будущем и которые Банк по собственному усмотрению классифицировала таким образом, без права последующей отмены, на момент первоначального признания или перехода на стандарт. Банк классифицировала имеющиеся у нее некотируемые долевые инструменты в качестве долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Согласно МСФО (IFRS) 9 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. Согласно МСФО (IAS) 39 некотируемые долевые инструменты Банка классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают производные инструменты и котируемые долевые инструменты, которые Банк по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, при первоначальном признании или переходе на стандарт как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория также включает долговые инструменты, которые удерживаются не в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, или как в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продаже финансовых активов.

Порядок учета финансовых обязательств Банка остался практически неизменным по сравнению с порядком, применяемым согласно МСФО (IAS) 39. Как и согласно МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 9 требует учитывать обязательства в отношении условного возмещения как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, с признанием изменений справедливой стоимости в отчете о прибыли или убытке.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 радикально изменило порядок учета, используемый Банком в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод, используемый в МСФО (IAS) 39 и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк отражал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Недополученные денежные потоки затем дисконтируются по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В случае других долговых финансовых активов (т. е. займов и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

- СТАДИЯ 1: работающие (Performing), рассчитывается на горизонте 12 месяцев;
- СТАДИЯ 2: работающие, но «могли бы лучше» (Under-Performing), рассчитывается на горизонте до конца срока жизни финансового инструмента;
- СТАДИЯ 3: обесцененные/дефолтные (Impaired/Default), рассчитывается на горизонте до конца срока жизни финансового инструмента.

Критерии отнесения к этапам.

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Ожидаемое поступление от реализации обеспечения принимается в расчет при определении ECL.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ:

$ECL \text{ (Expected Credit Loss)} = LGD(\text{Loss Given Default}) * EAD(\text{Exposure at Default}) * PD(\text{Probability of Default}) * D \text{ (Discounting)}$

$ECL = LGD * EAD * PD * D$, где:

LGD - доля потерь в случае дефолта;

EAD - требования под риском дефолта;

PD - вероятность дефолта;

D – коэффициент дисконтирования.

Доля потерь в случае дефолта (LGD) . Доля потерь в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается путем оценки всех потерь, ожидаемых в случае дефолта контрагента, уменьшенных на величину всех потенциальных поступлений (например, от реализации имущества, являющегося предметом залога по финансовому инструменту). Величина потенциальных поступлений от реализации предмета залога оценивается как залоговая стоимость имущества, скорректированная путем умножения на коэффициент, представляющий собой статистически рассчитанную долю денежных потоков, полученных от реализации имущества, в залоговой стоимости указанного имущества, принимаемой к бухгалтерскому учету. Например, если в течение трех лет от реализации предметов залога по дефолтным кредитам получен 1 миллион рублей, тогда как залоговая стоимость указанного имущества составляла 2 миллиона рублей, то величина уменьшающего коэффициента составит 0,5.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) рассчитывается путем суммирования всех требований к контрагенту, которые не будут удовлетворены в случае дефолта контрагента.

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. PD рассчитывается с использованием логистической регрессии (logit model). Общая величина баллов, накапливаемых в ходе оценки финансового положения контрагента, общеэкономических тенденций, мотивации к погашению задолженности, а также своевременности осуществления платежей в соответствии с договором, применяется в модели, с получением вероятности дефолта контрагента, выраженной в процентах.

Долговые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают только котируемые облигации с высоким инвестиционным рейтингом, включенные в Ломбардный список ценных бумаг Банка России, и, следовательно, считаются инвестициями с низким кредитным риском. Согласно Учетной политике Банка такие инструменты оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Во всех случаях Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30-дней.

Банк считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Банк также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Банк получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Банком.

Применение требований МСФО (IFRS) 9 в отношении ожидаемых кредитных убытков не привело к уменьшению оценочных резервов под убытки от обесценения по долговым финансовым активам Банка и корректировке нераспределенной прибыли на 31 декабря 2017 г. не проводилась.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Помимо корректировок, описанных выше, при первом применении МСФО (IFRS) 9 были соответствующим образом скорректированы и другие статьи основной финансовой отчетности, такие как отложенные налоги, расходы по налогу на прибыль, нераспределенная прибыль

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г. (не аудировано):

тыс.руб.

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31.12.2017г.		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9 На 01.01.2018г.	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	378 183	-	-	-	378 183	АС ⁴
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	ЗидЗ ¹	32 989	-	-	-	32 989	АС ⁴
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ ⁵	18	-	-	-	18	ССПУ ⁵ (обязательно)
Средства в других банках	ЗидЗ ¹	960 628	-	-	-	960 628	АС ⁴
Кредиты клиентам – Амортизированная	ЗидЗ ¹	3 166 698		98 295		3 264 993	АС ⁴

я стоимость							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП ³	137 835	-	-	-	137 835	ССПСД ⁶
Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Амортизированная стоимость	УДП ²	8 582	-	-	-	8 582	АС ⁴
Прочие активы	ЗидЗ ¹	41 216	-	-	-	41 216	АС ⁴
Отложенные налоговые активы	--	-	-	-	-	-	
Итого изменений в финансовых активах				98 295			
Финансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство		49 572			19 659	69 231	

1. ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

2. УДП – удерживаемые до погашения.

3. ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

4. АС – амортизированная стоимость

5. ССПУ – справедливая стоимость через прибыль или убыток

6. ССПСД - справедливая стоимость через прочий совокупный доход.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице (не аудировано):

тыс.руб.

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	399 763
Переоценка в результате реклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых ССПУ	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	98 295
Прочее	-
Соответствующий отложенный налог	(19 659)
Остаток на начало периода согласно МСФО 9 (1 января 2018г.)	478 399
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	78 636

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

тыс.руб.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (не аудировано)
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО 39/ Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО	(361 316)	98 295	(263 021)

(IFRS) 9			
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	-
ИТОГО изменение резерва под обесценения/ резерва под ОКУ	(361 316)	98 295	(263 021)

2) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Был выпущен в мае 2014г., в апреле 2016г. были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами или арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходами от аренды к которым применяется МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 г. составляют 281 681 тыс. руб. Сумма 29 743 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства	140 982	178 049
Средства в Центральном Банке РФ	130 244	172 991
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	10 771	27 774
Прочие	0	0
Сформированный резерв	(316)	(631)
Денежные средства и их эквиваленты	281 681	378 183

Корреспондентские счета в других банках включают:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Крупные международные банки	0	0
Дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	0	0
Прочие российские банки	10 771	27 774
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	0
Сформированный резерв	(316)	(631)
Итого корсчета в других банках	10 455	27 143

Совокупная сумма средств, размещенных в банках – корреспондентах за 30 июня 2018г. – 10 771 тыс.руб. (за 31 декабря 2017г. составила 27 774 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Центральном Банке, представленные в отчете о финансовом положении, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	29 085	32 204
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	658	785
Обязательные резервы в Центральном Банке	29 743	32 989

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В анализируемом периоде 2018 года, Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании.

5. 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, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	16	18
Встроенные производные финансовые инструменты	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	18

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги банков	0	0
Долевые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса	16	18
Акции ОАО Нижнекамскшина	16	18
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0
Итого	16	18

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, ООО «Камкомбанк» не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Российские государстве нные облигации	Муниципа льные облигации	Облига ции Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Прочие	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):							
Российские государственные	0	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	16	0	0	16
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	16	0	0	16

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс.руб.

	Российские государстве нные облигации	Муницип альные облигаци и	Облига ции Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Прочие	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):							
Российские государственные	0	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	18	0	0	18
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для	0	0	0	18	0	0	18

торговли							
----------	--	--	--	--	--	--	--

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные банкам	179 667	0
Текущие депозиты в Банке России	124 000	950 265
Текущие кредиты и депозиты в др.банках	4 707	1 807
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 598	1 508
Средства, предоставленные банкам		0
Начисленные проценты	21	622
Векселя кредитных организаций	0	6 445
Сформированный резерв	(66)	(19)
За вычетом резервов на потери по ссудам	309 927	960 628

По состоянию за 30.06.2018г. остатки на корреспондентских счетах в ПАО «Банк Уралсиб», КУ АКБ «Славянский банк», ЗАО «Глобэксбанк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ПАО «Банк Зенит», НКО «ОРС» ОАО, «Киви Банк» АО, НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» в долларах, рублях и евро были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с их обесценением. Кроме того, в соответствии с Учетной политикой банка по МСФО остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с отсутствием операций в течение периода 30 дней до 30.06.2018г. и 30 дней после отчетной даты.

Корреспондентские счета в других банках включают:

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	4 773	1 826
Прочие российские банки	0	0
Сформированный резерв	(66)	(19)
Итого корсчета в других банках	4 707	1 807

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за период с 30.06.2017-30.06.2018 год:

тыс.руб.

	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты
Резерв за 31 декабря 2016 года	0	55
(Восстановление) резерва отчисления в резерв	0	21
Средства, списанные в течении года как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв за 30 июня 2017 года	0	76
Резерв за 31 декабря 2017 года	0	19
(Восстановление) резерва отчисления в резерв	0	47
Средства, списанные в течении года как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв за 30 июня 2018 года	0	66

7. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк не имеет позиции по производственным финансовым инструментам.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 044 154	886 633
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, без образования юридического лица	343 297	375 705
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 045 848	2 303 731
Кредиты, до создания резервов	3 433 298	3 566 068
Резерв под обесценение	(322 997)	(399 370)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 110 301	3 166 698

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 9,41% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по просроченным ссудам на отчетную дату - составила 85,76% (2017 год 88,6%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за период с 01.01.2018г. по 30.06.2018г. по классам, определенным Банком:

тыс.руб.

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 39 за 31 декабря 2017г.	127 696	48 042	223 632	399 370
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-17 508	-23 220	-57 236	-97 964
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г.	110 188	24 822	166 396	301 406
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	31 014	4 940	-14 363	21 591
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	0	-1 885	-1 885
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018г.	141 202	29 762	152 033	322 997

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за период с 01.01.2017г. по 30.06.2017г. по классам, определенным Банком:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО тыс.руб.
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016г.	81 939	17 335	223 748	323 022
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода (чистое изменение резерва)	34 708	18 377	-6 475	46 610
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	8	0	1 397	1 405
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017г.	116 655	35 712	218 670	371 037

Списание задолженности за счет РВПС составляет 1 885 тыс. руб., данная сумма в общем объеме кредитного портфеля является незначительной, так как составляет 0,05% от ссудной задолженности.

По состоянию за 30 июня 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, что представляет собой существенную концентрацию.

В 1 полугодии 2018 года Банком были предоставлены ссуды, величина которых превышает 10% собственного капитала банка на сумму 87 500 тыс.руб. 1 клиенту (в 1 полугодии 2017 года на сумму 106 274 тыс.руб. 1 клиенту).

Банк классифицирует в ссудный портфель по секторам экономики кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам:

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля, %	Сумма (в тыс.руб.)	Доля, %
Промышленность и производство	729 526	23.5%	613 240	19,4%
Предприятия торговли	10 003	0.3%	10 773	0,3%
Транспорт и связь	1 975	0.1%	26 716	0,8%
Финансы, инвестиции	76 668	2.5%	118 975	3,8%
Прочие	400 161	12.9%	314 428	9,9%
Автокредиты	14 474	0.5%	26 076	0,8%
Ипотека	1 521 661	48.9%	1 657 570	52,3%
Потребительские кредиты	355 833	11.4%	398 920	12,6%
ИТОГО кредитов	3 110 301	100.00	3 166 698	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО тыс.руб.
Необеспеченные	83 935	7 423	98 926	190 284

кредиты				
Кредиты, обеспеченные:	819 017	306 112	1 794 888	2 920 017
- требованиями к Банку и денежными средствами	60 367	0	0	60 367
- недвижимостью	457 460	291 630	1 723 767	2 472 857
-оборудованием и транспортными средствами	277 337	10 319	32 117	319 773
- прочими активами	6 582	3 888	33 514	43 984
- поручительствами и гарантиями	17 271	275	5 490	23 036
Итого кредитов	902 952	313 535	1 893 814	3 110 301

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тыс.руб.

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	103	3 714	91 508	95 325
Кредиты, обеспеченные:	758 834	323 949	1 988 591	3 071 374
- требованиями к Банку и денежными средствами	72 056	0	0	72 056
- недвижимостью	374 180	182 609	1 847 451	2 404 240
-оборудованием и транспортными средствами	231 894	10 934	44 821	287 649
- прочими активами	63 535	127 417	88 279	279 231
- поручительствами и гарантиями	17 169	2 989	8 040	28 198
Итого кредитов	758 937	327 663	2 080 099	3 166 698

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

Воздействие обеспечения за 30 июня 2018 года:

тыс.руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	819 017	2 632 742	83 935	269 810
Индивидуальные предприниматели	306 112	984 001	7 423	23 861
Кредиты физическим лицам	1 794 888	5 769 693	98 926	317 999
Итого кредитов	2 920 017	9 386 435	190 284	611 671

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2017 года:

тыс.руб.

	Активы с избыточным	Активы с недостаточным
--	----------------------------	-------------------------------

	обеспечением		обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	752 767	5 281 514	6 170	678
Индивидуальные предприниматели	312 666	1 348 246	14 997	4 677
Кредиты физическим лицам	1 969 193	5 232 222	110 906	100 595
Итого кредитов	3 034 626	11 861 982	132 073	105 950

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа	150 241	54 035
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	52 862	2587
Облигации кредитных организаций	0	81213
Векселя		0
Итого долговых ценных бумаг	203 103	137 835
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
ИТОГО	203 103	137 835

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, кредитными организациями и предприятиями резидентами, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» на 30 июня 2018г., имеют сроки погашения от 09.02.2018 до 24.11.2021г., купонный доход от 6.5% до 8% в 2019 году, доходность к погашению от 6% до 8% годовых в зависимости от выпуска.

Информация о качестве долговых финансовых активов, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

тыс.руб.

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Облигации кредитных организаций	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Российские государственные облигации	150 241	0	0	0	0	0	150 241
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0

Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	52 862	0	0	52 862
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	150 241	0	0	52 862	0	0	203 103

Информация о качестве долговых финансовых активов, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	тыс.руб.						
	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Облигации кредитных организаций	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Российские государственные облигации	54 035	0	0	0	0	0	54 035
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	2 587	0	81 213	83 800
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых	54 035	0	0	2 587	0	81 213	137 835

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи							
--	--	--	--	--	--	--	--

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа	8 427	8 582
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	629 794	0
Векселя	0	0
ИТОГО долговых ценных бумаг до вычета резерва	638 220	8 582
Резерв по обесценению финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	638 220	8 582

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством финансов РФ	0	0
Облигации федерального займа	8 427	8 582
Облигации кредитных организаций	629 794	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	8 427	8 582

Информация о качестве долговых долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

тыс.руб.

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	8 427	0	0	0	0	8 427
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	629 794	0	0	629 794
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных,	0	0	0	0	0	0

но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	8 427	0	629 794	0	0	638 220

Информация о качестве долговых финансовых активов, долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тыс.руб.

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	8 582	0	0	0	0	8582
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов,	8 582	0	0	0	0	8 582

удерживаемых до погашения						
---------------------------	--	--	--	--	--	--

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» за 30 июня 2018., имеют сроки погашения до 27.02.2019г., купонный доход от 7,5 % годовых в 2018 году и доходность к погашению от 7,78% до 8% годовых.

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства в других банках	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «удерживаемые для продажи»	147 581	136 044
Основные средства и нематериальные активы	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Прочие активы	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	147 581	136 044

В таблице далее представлены основные категории обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как "предназначенные для продажи":

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	0	0
Выпущенные долговые обязательства (ценные бумаги)	0	0
Прочие обязательства	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Всего долгосрочных активов	153 319	142 931
в т.ч. необесцененные	153 319	142 931
жилые помещения	82 333	70 784

производственные базы	66 932	66 932
Земля	720	720
Оборудование	0	0
Нежилые помещения	3 334	4 495
в т.ч. обесцененные	0	0
жилые помещения	0	0
производственная база	0	0
земля	0	0
внеоборотные запасы	0	0
нежилое помещение	0	0
сформированный резерв	5 738	6 887
в т.ч.		
жилые помещения	5 118	6 013
производственная база	250	250
земля	144	144
оборудование	0	0
Нежилые помещения	226	480
Итого за вычетом резерва	147 581	136 044

По состоянию за 30 июня 2018 года стоимость долгосрочных активов, классифицируемых, как «удерживаемые для продажи» - составляет 147 581 тыс.руб.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	тыс.руб.	
	2018 год	2017 год
Балансовая стоимость на начало года (1 января)	34 342	26 798
Приобретения (перевод из статьи «Основные средства и нематериальные активы»)	0	1 593
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость за 30 июня	34 342	28 390
Приобретения (перевод из статьи «Основные средства и нематериальные активы»)		5 952
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0
Выбытие инвестиционного имущества		0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		0
Перевод в прочие активы		0
Влияние пересчета в валюту отчетности		0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		0
Прочее		0
Балансовая стоимость за 31 декабря		34 342

По состоянию за 30 июня 2018 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 34 342 тысячи рублей. Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

Банк признает инвестиционное имущество как актив, так как существует вероятность поступления в банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом. Банк оценивает затраты на инвестиционное имущество на момент их возникновения. Также затраты включают затраты, первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

Банк не признает затраты на повседневное обслуживание объекта такой недвижимости в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Затраты на повседневное обслуживание – это, в основном, стоимость труда и расходных материалов; кроме того, они могут включать стоимость мелких частей. Назначение данных расходов часто определяется как «расходы на ремонт и текущее обслуживание» недвижимости.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 30.06.2018г., на основании профессиональных суждений подразделения банка, ответственного за учет и сохранность имущества - была определена справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на основании отчета специалиста по оценке рыночной стоимости имущества.

тыс.руб.		
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Арендный доход	1 047	1 061
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	493	428
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

тыс.руб.		
	2018 год	2017 год
Менее 1 года	2 100	2 173
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	2 100	2 173

Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2018 году, составила 2 100 тысячи рублей (2017 году: 2 173 тысячи рублей).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс.руб.		
	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Расчеты с поставщиками	19 309	34 323
Расчеты с работниками	1	0
Расчеты по брокерским операциям	2 588	816
Расчеты с прочими дебиторами	5 178	2 614
Требование по рефинансированию залоговых	0	0

Прочие	15681	9 245
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	0
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(6 808)	(5 782)
ВСЕГО	35 949	41 216

тыс.руб.

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2018 год	2017 год
На начало периода (01 января)	5782	2 332
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	1 048	(910)
Списание задолженности за счет резерва и прочие операции с резервами	(22)	(40)
На конец периода (30 июня)	6 808	1 382

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Счета ЛОРО	4	0
Кредиты банков	0	31 105
Кредит Банка России	123 381	0
Начисленные проценты	220	61
ИТОГО:	123 605	31 166

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации:	25 637	19 286
-Текущие (расчетные) счета	25 637	19 286
-Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	1 225 254	1 402 475
-Текущие/расчетные счета	602 604	723 877
-Срочные депозиты	622 650	678 598
Физические лица:	2 550 434	2 695 291
-Текущие счета	72 366	81 156
-Депозиты	2 478 068	2 614 135
Итого средства клиентов	3 801 325	4 117 052

Классификация финансовых инструментов - депозитов юридических лиц:

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты финансовых организаций	499 004	490 548
Срочные депозиты коммерческих организаций	123 646	188 050
Срочные Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	0	0
Итого	622 650	678 598

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Предприятия торговли	205 543	229 436
Промышленные предприятия и Обрабатывающее производство	21 687	32 849
Транспорт	40 437	54 046
Страхование	0	364
Финансы и инвестиции	548 484	513 445
Строительство	76 659	66 425

Операции с недвижимостью	69 963	72 056
Сельское хозяйство	30 570	14 558
Услуги	91 910	91 602
Телекоммуникации	839	2 744
Физические лица	2 550 434	2 706 603
Прочие	164 799	332 924
Итого средств клиентов	3 801 325	4 117 052

За 30 июня 2018 года ООО «Камкомбанк» имел 43 клиента (2017г.: 48 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 389 937 тысяч рублей (2017г.: 416 747 тысяч рублей), или 10,26% (2017г.: 10,12%) от общей суммы остатков на счетах клиентов.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	51 466	57 166
Беспроцентные векселя	0	0
в т.ч. начисленные проценты	8 304	6 681
ИТОГО	59 770	63 847

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Расчеты с работниками	29 474	31 573
Кредиторская задолженность	4 071	3 423
в т.ч. расчеты по взносам в фонд страхования вкладов	4 071	3 423
Расчеты с участниками банка	1 001	381
Расчеты с поставщиками	2 948	3 336
Расчеты по отдельным операциям	4 039	4 222
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Прочие	2 742	1 731
ИТОГО	44 275	44 666

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 30 июня 2018 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 306 060 тыс.руб. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. Данные о движении уставного капитала приведены в таблице:

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	Движение за анализируемый период	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	306 060	0	306 060
За вычетом доли, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	306 060	0	306 060

ООО «Камский коммерческий банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Результат от индексации уставного капитала в связи с инфляцией за 31.12.2002г. составил 56060 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе по МСФО по состоянию за 30.06.2018г. на основании поправок к стандарту 32, сумма уставного капитала банка включена в состав собственного капитала банка. Считаем, что это является правильным отражением фактов деятельности ООО «Камский коммерческий банк» по следующей причине:

Отчетность ООО «Камский коммерческий банк» составлена за шесть месяцев 2018г., при этом достоверно известно, что на момент составления отчетности никто из участников не подал заявление о выходе из общества и выплате ему действительной стоимости доли в уставном капитале банка. Поэтому на 30.06.2018 г. у ООО «Камский коммерческий банк» нет обязательств по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале банка.

При подаче заявления участника о выходе из общества после отчетной даты, т.е. в 2018г., обязательство по выплате действительной стоимости доли в УК банка возникнет только в 2019г., при этом срок исполнения этого обязательства наступит не раньше июня 2019 года.

19. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

тыс.руб.

	шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018г.	шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017г.
Прочие компоненты совокупного дохода:	(2 640)	1 812
Изменение фонда переоценки основных средств	0	(2 759)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 415)	2 266
Изменение фонда переоценки в части налога, учтенного в собственном капитале	(1 225)	2 305

За 30 июня 2018 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшился в результате их переоценки, на сумму 1 415 тыс.руб.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года действовали соглашения операционной аренды по нежилым помещениям, в которых расположены операционные кассы и дополнительные офисы Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора представлены ниже:

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Менее 1 года	4 142	4 904
От 1 года до 5 лет	2 463	2 916
Более 5 лет	4 591	5 435
Итого обязательств по операционной аренде	11 196	13 255

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	тыс.руб.	
	30 июня 2018 г. Номинальная сумма	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	110 289	138 778
Гарантии выданные	4 000	3896
Резерв по обязательствам кредитного характера		0
ИТОГО:	114 289	142 674

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения 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.

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

Банк создает резерв под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной основе.

За последние 3 года случаи выплат по гарантиям отсутствовали. Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Заложенные активы. По состоянию за 30.06.2018г. Банк не передавал в качестве обеспечения в залог свои активы.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	тыс.руб.		
	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчески й персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 16%)	8 050	4 728	4 022
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	342 433	475 465	95 277
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

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

	тыс.руб.		
	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 16%)	2 863	9 097	2 658
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	309 504	20 532	87 597
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30.06.2018 года:

	тыс.руб.		
	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	86	558	269
Процентные расходы	18 727	26 135	5 991
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	62	28	35
Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30.06.2017 года:

	тыс.руб.		
	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	185	726	190
Процентные расходы	18 705	5 041	6 671
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0
Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 30.06.2018 года, предоставлена далее:

	тыс.руб.		
	Акционеры (участники банка)	Прочие Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 572	2 277	120
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	792	7 414	615

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 30.06.2017 года, предоставлена далее:

	тыс.руб.		
	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 768	3 087	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 584	2 196	311

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 30.06.2017 и 30.06.2016 годы:

	30 июня 2018 года			30 июня 2017 года		
	Заработная плата	Иные выплаты	Всего	Заработная плата	Иные выплаты	Всего
Выплаты Коллегиальному Исполнительному Органу	6 474	7 240	13 714	6 682	5 735	12 417
Выплаты Членам Наблюдательного Совета	0	1 000	1 000	0	1 000	1 000

Оплата труда и иные выплаты осуществляются в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом Банка Положением «Об оплате труда и премировании работников ООО «Камкомбанк».

22. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 9. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и др. финансовые активы отражены в балансе по справедливой стоимости.

Касса и остатки в ЦБ РФ - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Ценные бумаги в наличии для продажи – по некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании информации о компании – объекте инвестиций.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017г.:

тыс.руб.

Наименование статей баланса	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Денежные средства и их эквиваленты	286 341	281 681	380 098	378 183
2. Средства в других банках	305 267	309 927	958 713	960 628
3. Кредиты и дебиторская задолженность	2 952 759	3 110 301	3 113 290	3 166 698
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	16	16	18	18
5. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	204 329	203 103	138 255	137 835
6. ФА оцениваемые по амортизированной стоимости	638 220	638 220	8 422	8 582
7. Средства банков	123 605	123 605	31 166	31 166
8. Средства клиентов	3 801 325	3 801 325	4 117 052	4 117 052
9. Выпущенные долговые обязательства	59 770	59 770	63 847	63 847
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У -отриц. Переоценка срочных сделок; -обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	0	0	0

Для сравнения представлена информация по справедливой стоимости и уровням иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 30 июня 2018г.

тыс.руб.

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные	Модель оценки, использующая значительный объем		

		наблюдаемых рынков (уровень 2)	ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	281 681	281 681	286 341
2. Средства в других банках	0	0	309 927	309 927	305 267
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 110 301	3 110 301	2 952 759
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	16	0	0	16	16
5. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	204 329	0	0	204 329	203 941
6. ФА оцениваемые по амортизированной стоимости	638 220	0	0	638 220	638 220
7. Средства банков	0	0	123 605	123 605	123 605
8. Средства клиентов	0	0	3 801 325	3 801 325	3 801 325
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	59 770	59 770	59 770
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У -отриц. Переоценка срочных сделок; -обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	0	0	0	0

Далее представлена информация по справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017г.

тыс.руб.

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	378 183	378 183	380 098
2. Средства в других банках	0	0	960 628	960 628	958 713
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 166 698	3 166 698	3 113 290
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	18	0	0	18	18
5. ФА, оцениваемые по справедливой	137 835	0	0	137 835	138 255

стоимости через прочий совокупный доход					
6. ФА оцениваемые по амортизированной стоимости	8 582	0	0	8 582	8 422
7. Средства банков	0	0	31 166	31 166	31 166
8. Средства клиентов	0	0	4 117 052	4 117 052	4 117 052
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	63 847	63 847	63 847
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У -отриц. Переоценка срочных сделок; -обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	0	0	0	0

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 993 615 тысяч рублей (за 31.12.2017 год: 881 764 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	тыс.руб.	
	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	818 836	706 012
Дополнительный капитал	174 778	175 752
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	993 615	881 764

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	тыс.руб.			
	30 июня 2018 года	01 января 2018 года (пересчитанный в соответствии с МСФО)	Влияние применения МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года

		(IFRS) 9)		
Капитал 1-го уровня				
Взносы участников	306 060	306 060	0	306 060
Фонд накопления курсовых разниц	(981)	189	0	189
Нематериальные активы				
Нераспределенная прибыль	513 757	478 399	78 636	399 763
Итого капитал 1-го уровня	818 836	784 648	78 636	706 012
Фонд переоценки	174 778	175 752	0	175 752
Субординированный депозит	0	0	0	0
Итого капитал 2-го уровня	174 778	175 752	0	175 752
Итого капитал	993 614	960 400	78 636	881 764

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс.руб.

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в т.ч.	236 061	289 466
• по текущим	218 023	264 063
• по обесцененным	19 499	23 913
• просроченные проценты	1 461	1 490
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	26 918	22 419
Проценты по долговым ценным бумагам	16 822	10 056
По учтенным векселям	68	211
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Всего процентные доходы	279 869	322 152
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(141 402)	(159 628)
Проценты по депозитам банков	(3 153)	(4 352)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 495)	(7 806)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Всего процентные расходы	(147 050)	(171 786)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	132 819	150 366

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс.руб.

Наименование показателя	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	13 103	9 476
Комиссия по выданным гарантиям	118	894
Комиссия от расчетно-кассового обслуживания	23 228	23 517
Комиссия от операций с валютными ценностями	255	356
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	7 344	8 522
Комиссия от оказания посреднических услуг	1 030	1 630
Комиссия по прочим операциям	71	71
Итого комиссионных доходов	45 149	44 185
Комиссионные расходы		
Расходы по операциям с валютными ценностями	-211	240
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	-25	27
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание	-1 478	2 384

Расходы за услуги по переводам, включая услуги платежных систем	-7 197	5 153
Расходы за посреднические услуги	-555	171
Итого комиссионных расходов	-9 466	(7 975)
Чистый комиссионный доход	35 683	36 210

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

тыс.руб.

Наименование показателя	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
От операций с предоставленными кредитами	4 508	5 450
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	1
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	652	518
От оказания консультационных и информационных услуг	1 161	912
Доходы от аренды (кроме доходов от операций финансовой аренды (лизинга))	2 012	908
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	0	3
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 047	31
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	907	495
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	54
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	163	552
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	732
Прочие операционные доходы	546	840
ИТОГО	10 996	10 496

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс.руб.

Наименование показателя	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	92	80
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	493	428
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 276	350
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	328
Расходы на содержание персонала	67 621	75 048
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 214	9 362
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	6 110	1 528
Организационные и управленческие расходы	30 734	37 537
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 497	572
ИТОГО	113 037	125 233