

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 070 108	1 673 265
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		33 752	277 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 806 878	1 751 109
Средства в других банках	7	79 302	237 957
Кредиты и займы клиентам	8	2 138 667	1 919 180
Основные средства	9	33 309	32 841
Нематериальные активы	10	10 649	12 815
Текущие требования по налогу на прибыль		10 292	4 349
Отложенные налоговые активы	23	4 010	7 677
Прочие активы	11	301 475	206 227
Всего активов		5 488 442	6 123 072
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	2 828 647	3 167 637
Выпущенные долговые обязательства	13	1 367 450	1 663 530
Прочие заемные средства	14	218 501	217 030
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 433	971
Прочие обязательства	15	177 839	248 173
Итого обязательств		4 594 870	5 297 341
Уставный капитал		233 353	233 353
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		232 371	232 371
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		36 000	36 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		391 848	324 007
Итого собственные средства	16	893 572	825 731
Всего обязательства и собственные средства		5 488 442	6 123 072

Председатель правления

Главный бухгалтер






Чеботарев А.А.

Щеглова Н.В.

Примечания на страницах с 11 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от кредитов клиентам		270 728	157 900
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		2 754	4 259
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		4 427	7 433
Процентные доходы от торговых ценных бумаг		126 815	102 192
Процентные доходы	17	404 724	271 784
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России		-	(7 372)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(2 948)	(12 675)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(5 542)	(3 073)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(6 841)	(6 191)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(57 421)	(40 554)
Процентные расходы по прочим заемным средствам		(4 308)	(3 063)
Процентные расходы	17	(77 060)	(72 928)
Чистые процентные доходы/(расходы)	17	327 664	198 856
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(56 006)	(92 571)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		271 658	106 285
Комиссионные доходы	18	758 420	590 381
Комиссионные расходы	18	(46 683)	(22 060)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	19	16 419	241
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	20	64 755	109 207
Чистые непроцентные доходы		792 911	677 769
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	15	(439)	2 541
Прочие операционные доходы	21	42 741	24 886
Операционные доходы		42 302	27 427
Чистые доходы (расходы)		1 106 871	811 481
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 007 970)	(686 960)
Операционные доходы (расходы)		(1 007 970)	(686 960)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		98 901	124 521
Расходы по налогу на прибыль	23	(31 060)	(25 904)
Прибыль (убыток) за период		67 841	98 617
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		67 841	98 617
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		67 841	98 617

Председатель правления

Главный бухгалтер





Чеботарев А.А.

Щеглова Н.В.

Примечания на страницах с 11 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

		Примечание	Уставный капитал	Взносы в капитал акционерами/участниками	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015		233 353	30 000	36 000	225 390	524 743
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	98 617	98 617
Взносы в капитал акционерами/участниками			-	202 371	-	-	202 371
Остаток на начало периода	31.12.2016	16	233 353	232 371	36 000	324 007	825 731
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	67 841	67 841
Остаток на конец периода	31.12.2017	16	233 353	232 371	36 000	391 848	893 572

Председатель правления

Главный бухгалтер






Чеботарев А.А.

Щеглова Н.В.

Примечания на страницах с 11 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		431 103	239 199
Проценты уплаченные		(55 055)	(91 327)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 012	(159)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(16 433)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		68 669	68 008
Комиссии полученные		752 675	590 381
Комиссии уплаченные		(47 853)	(22 060)
Прочие операционные доходы		37 628	39 835
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(903 717)	(625 641)
Уплаченный налог на прибыль		(31 874)	(26 718)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		259 588	155 085
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		243 900	(232 363)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(136 790)	(1 142 518)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		157 491	(166 931)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(280 428)	(1 176 112)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(109 680)	(222 162)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(281 899)	2 174 582
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(273 774)	1 073 152
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(143 586)	221 701
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(565 178)	684 434
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(17 173)	(40 084)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1 187	1 137
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(15 986)	(38 947)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	202 371
Привлечение прочих заемных средств		-	245 577
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-	447 948
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(21 993)	(255 373)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(603 157)	838 062
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 673 265	835 203
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 070 108	1 673 265

Председатель правления

Главный бухгалтер






Чеботарев А.А.

Щеглова Н.В.

Примечания на страницах с 11 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.