

Финансовая отчетность
Русского Банка Сбережений
(общество с ограниченной ответственностью)

за период,
начавшийся 01 января 2017 года
и закончившийся 31 декабря 2017 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(МСФО)

ст. Ессентукская,
Ставропольский край
2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|--|-----------|
| Отчет о финансовом положении | <u>8</u> |
| Отчет о совокупном доходе | <u>9</u> |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | <u>10</u> |
| Отчет о движении денежных средств | <u>11</u> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|---|-----------|
| Организация | <u>12</u> |
| Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | <u>12</u> |
| Основы представления отчетности | <u>13</u> |
| Принципы учетной политики | <u>16</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>23</u> |
| Ссуды и средства, предоставленные банком | <u>24</u> |
| Кредиты и дебиторская задолженность | <u>24</u> |
| Прочие активы | <u>28</u> |
| Основные средства и нематериальные активы | <u>29</u> |
| Средства клиентов | <u>29</u> |
| Прочие обязательства | <u>30</u> |
| Уставный капитал | <u>31</u> |
| Налог на прибыль | <u>31</u> |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов | <u>32</u> |
| Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности | <u>33</u> |
| Комиссионные доходы и расходы | <u>33</u> |
| Прочие операционные доходы и операционные расходы | <u>33</u> |
| Условные обязательства и производные финансовые инструменты | <u>34</u> |
| Операции со связанными сторонами | <u>35</u> |
| Пенсионные выплаты | <u>35</u> |
| Справедливая стоимость финансовых инструментов | <u>36</u> |
| Передача финансовых активов | <u>39</u> |
| Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | <u>39</u> |
| Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки | <u>39</u> |
| Управление капиталом | <u>41</u> |
| Анализ по срокам погашения | <u>42</u> |
| Анализ по видам валют | <u>45</u> |
| Анализ чувствительности. Процентный риск. | <u>47</u> |
| Географический анализ | <u>47</u> |
| События после отчетной даты | <u>48</u> |

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

| | Комментарии | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 52155 | 98022 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 5 | 2234 | 1289 |
| Средства в других банках | 6 | 167912 | 200511 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 585149 | 407049 |
| Прочие активы | 8 | 864 | 456 |
| Отложенный налоговый актив | 13 | 91 | 360 |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 | 2468 | 2809 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 810873 | 710496 |
| ПАССИВЫ | | | |
| И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Депозиты банков | | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 10 | 266315 | 194469 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 11 | 465 | 1771 |
| Отложенное налоговое обязательство | 13 | | - |
| Прочие обязательства | 11 | 914 | 889 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 267694 | 197129 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 12 | 317325 | 317325 |
| Нераспределенная прибыль | | 225854 | 196042 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 543179 | 513367 |
| ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 810873 | 710496 |

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 27 апреля 2018 года.



Председатель Правления

Г.Н. Крышкина


Главный бухгалтер

Л.И. Шилова

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах рублей)

| | Комментарии | 2017 год | 2016 год |
|---|-------------|---------------|--------------|
| Процентные доходы | 14 | 101669 | 95315 |
| Процентные расходы | 14 | (1611) | (1757) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ | 14 | 100058 | 93558 |
| Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 6, 7, 15 | (28242) | (8534) |
| ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 71816 | 85024 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 460 | 387 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 16 | 21902 | 22758 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 16 | (1961) | (1477) |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 20401 | 21668 |
| ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 17 | 203 | 129 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 17 | (54645) | (51347) |
| ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ | | 37775 | 55474 |
| Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | | | |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 37775 | 55474 |
| Налог на прибыль | 13 | (7963) | (10815) |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 29812 | 44659 |
| ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ | | | |
| ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | - | - |
| ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД | | 29812 | 44659 |

Председатель Правления

Г.Н. Крышкина

Главный бухгалтер

Л.И. Шилова

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах рублей)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | (Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль | Всего собственный капитал |
|---------------------------------|------------------|---|----------------------------------|--|---------------------------|
| Остаток за «31» декабря 2015 г. | 317325 | - | - | 151383 | 468708 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - |
| Совокупная прибыль за период | - | - | - | 44659 | 44659 |
| Дивиденды | - | - | - | - | - |
| Остаток за «31» декабря 2016 г. | 317 325 | - | - | 196042 | 513367 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | - | 29812 | 29812 |
| Дивиденды | - | - | - | - | - |
| Остаток за «31» декабря 2017 г. | 317325 | - | - | 225854 | 543179 |

Председатель Правления

Г.Н. Крышкина

Главный бухгалтер

Л.И. Шилова

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах рублей)

| Наименование статей | 2017 год | 2016 год |
|---|----------------|-----------------|
| I. Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 100361 | 95384 |
| Проценты уплаченные | (1611) | (1757) |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 492 | 731 |
| Комиссии полученные | 21569 | 22555 |
| Комиссии уплаченные | (1961) | (1477) |
| Прочие операционные доходы | 536 | 331 |
| Уплаченные операционные расходы | (53124) | (51990) |
| Уплаченный налог на прибыль | (9260) | (10599) |
| Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 57002 | 53178 |
| <i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i> | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (945) | 307 |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности | (172837) | (208505) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим активам | (1490) | (576) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | 71846 | (165282) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | 30 | 495 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | (46394) | (320383) |
| II. Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | |
| Приобретение основных средств | (1149) | (348) |
| Выручка от реализации основных средств | | |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (1149) | (348) |
| III. Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Прочие взносы участников в уставный капитал | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (32) | (344) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | (47575) | (321075) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 99730 | 420805 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 52155 | 99730 |

Председатель Правления

Г.Н. Крышкина

Главный бухгалтер

Л.И. Шилова

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме преобразования и зарегистрирован Банком России «14» ноября 1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных в г. Ессентуки и ст. Ессентукская Ставропольского края. Филиалов Банк не имеет.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляет 69 человек (на 31 декабря 2016 года - 74 человека).

Банк зарегистрирован по адресу: 357350, Российская Федерация, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, улица Гагарина, 148.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2017 году на российскую экономику оказало негативное влияние расширение международных санкций, введенных против Российской Федерации. Но экономические показатели демонстрируют, что в 2017 году российская экономика восстанавливается после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям. Так по данным Росстата рост ВВП России в 2017 году составил 1,5% к аналогичному периоду прошлого года. Промышленное производство выросло на 1,0% в годовом выражении к аналогичному периоду прошлого года. Цены на нефть выросли в 2017 году. В 2017 году рубль показал разнонаправленную динамику по отношению к доллару США и к евро. Средний курс рубля изменился незначительно по отношению к доллару США, что объясняется относительно стабильными ценами на нефть. Официальные курсы на 31 декабря 2017 года составили 57,6002 рублей за доллар США и 68,8668 рублей за евро. На 31 декабря 2017 года ключевая ставка составила 7,75%. В феврале 2018 года Банк России снизил значение ключевой ставки еще на 25 базисных пунктов до 7,5%. В марте 2018 года ключевая ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25%. По данным Банка России количество действующих кредитных

организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, по состоянию на 1 января 2018 года составило 561 единицу и по сравнению с 1 января 2017 года сократилось на 62 организации. Объем кредитов возрос на 6,2%. Объем депозитов физических лиц увеличился на 10,7%. Прибыль банковской системы России в 2017 году составила 790 миллиардов рублей по сравнению с 930 миллиардами рублей за 2016 год. В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив суверенный кредитный рейтинг России на уровне BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня. Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу России со «Стабильного» на «Позитивный». При этом сам рейтинг был сохранен на уровне BVB-, что соответствует самому низкому значению в инвестиционном классе. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. В феврале 2018 года Standard&Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с BB+ до инвестиционного BVB- с прогнозом «Стабильный».

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные изменения экономических условий могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Основные корректировки

(в тысячах руб.)

| | 2017 | | 2016 | |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | Собственные средства (капитал) | Финансовый результат деятельности | Собственные средства (капитал) | Финансовый результат деятельности |
| Значение показателя по РПБУ-отчетности *) | 543282 | 30536 | 512746 | 42764 |
| Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе: | | | | |
| Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь | (323) | 5 | (270) | (13) |
| Покрытие возможных потерь по прочим операциям | 380 | - | 323 | - |
| Инфлирование основных средств и НМА | - | - | - | - |
| Эффект от амортизации основных средств и НМА | | (507) | (506) | 15 |
| Отложенное налогообложение | 91 | (269) | 360 | 96 |

| | | | | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Материалы, хозрасходы | (251) | 47 | (298) | (56) |
| Задолженность по премиям, неоплаченным отпускам и зарплате | - | | | 1827 |
| Значение показателя по МСФО-отчетности | 543179 | 29812 | 513367 | 44659 |

*) Значение собственных средств (капитала) взяты из строки 31 формы 0409806 (публикуемая форма).

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (окончательная версия, выпущенная в июле 2014 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения).

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Руководство Банка ожидает, что стандарт не окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в период первоначального применения.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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).

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 5).

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов согласно Постановления Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

| | |
|-----------------------------|------------|
| Здания и сооружения | X группа |
| Инвестиционная недвижимость | X группа |
| Компьютерная техника | II группа |
| Офисное оборудование | III группа |
| Автотранспорт | III группа |

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на

уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам.
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Управление обеспечением по кредитным продуктам.
- Работа по проблемной задолженности.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К методам управления риском концентрации в Банке относятся:

- Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов;
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском потери ликвидности осуществляется посредством строгого соблюдения значений нормативных показателей ликвидности, размещения части средств банка в высоколиквидные активы, постоянным отслеживанием структуры активов и пассивов в зависимости от их сроков, привлечением и размещением средств на межбанковском рынке, неукоснительным соблюдением требований по обязательному резервированию.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском в Банке связано со следующими процедурами:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Методы управления процентным риском:

- Установление согласования активов и пассивов по срокам и суммам их погашения, а также способам установления процентных ставок.
- Классификация активов и пассивов в зависимости от чувствительности к изменению уровня процентных ставок.
- Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.
- Установление лимитов.

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Управление валютным риском включает следующее:

- расчет на ежедневной основе открытой валютной позиции Банка и осуществление контроля за соблюдением установленного по ней лимита;
- расчет размера валютного риска на отчетные даты;
- реализация разработанных Банком мероприятий по управлению валютными рисками с целью их минимизации.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- нахождение юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском включает следующее:

- система визирования документов и разграничения прав на принятия решений;
- стандартизация форм документов и процедур проведения операций;
- обязательная юридическая экспертиза на всех этапах проведения сделок;
- постоянный мониторинг законодательства;
- доведения изменений действующего законодательства до органов управления и специалистов банка;
- корректировка внутренних документов банка в соответствии с изменением законодательства.

Репутационный риск - риск возникновения убытков у Банка в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации включает следующее:

- система идентификации и изучения клиентов;
- постоянный мониторинг сведений о клиентах;
- юридическая экспертиза совершаемых операций;
- система визирования документов и разграничения прав на принятия решений;
- стандартизация форм документов и процедур проведения операций;
- постоянный мониторинг законодательства;
- доведения изменений действующего законодательства до органов управления и специалистов банка;
- корректировка внутренних документов банка в соответствии с изменением законодательства.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе её реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей, и доступных ресурсов банка.

В процессе текущей деятельности банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка целей и плановых показателей или стратегии развития банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 года составляют 52 155 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 2 234 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г | 31 декабря 2016 г |
|---|-------------------|-------------------|
| Наличные средства | 45287 | 89515 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 6550 | 7929 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках | 318 | 578 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 52155 | 98022 |

6. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017г | 31 декабря 2016 г |
|--|------------------|-------------------|
| Межбанковские кредиты | 166187 | 199142 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах | 3641 | 4043 |
| Резерв под обесценение | (1916) | (2674) |
| Итого ссуды и средства, предоставленные банкам | 167912 | 200511 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ссуды и средства, предоставленные банкам:

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|---|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------|--------------------------------|-------------|
| | Межбанк. кредиты | Коррсчета в банках -резидентах | всего | Межбанк. кредиты | Коррсчета в банках -резидентах | всего |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года | 339 | 2335 | 2674 | 213 | 1763 | 1976 |
| Восстановление (Формирование) резерва за период | 219 | 539 | 758 | (126) | (572) | (698) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года | 120 | 1796 | 1916 | 339 | 2335 | 2674 |

Резерв в размере 100% сформирован под корреспондентские счета в банках – резидентах с отозванными лицензиями (ОАО КБ «Мастер-Банк», ЗАО АКБ «Русславбанк»), а также ОАО «УРАЛСИБ» (11%).

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты коммерческим организациям | 646344 | 438760 |
| Кредиты некоммерческим организациям | - | - |
| Кредиты физическим лицам | 1870 | 2354 |
| Итого | 648214 | 441114 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (63065) | (34065) |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 585149 | 407049 |
|--|---------------|---------------|

По состоянию на 31 декабря 2017 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в Ставропольском крае (на 31 декабря 2016 года – Ставропольский край).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 418 878 тыс. руб. (преимущественно-сельское хозяйство). В течение 2017 года сохранялся высокий уровень концентрации кредитного риска на одной отрасли экономики (сельское хозяйство-79%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года доля необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты составила 0,8 % или 5500 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года доля необслуживаемых ссуд составляла 1,25%.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах руб.)

| Анализ по секторам экономики | | | | |
|---|--------------------|------------|-------------------|--------------|
| | 31 декабря 2017 г. | Уд. Вес, % | 31 декабря 2016г. | Уд. Вес, % |
| Сельское хозяйство | 511825 | 79,0 | 413223 | 93,68 |
| Производство пищевых продуктов | 57554 | 8,9 | | |
| Транспорт и связь | 5500 | 0,8 | 5500 | 1,25 |
| Потребительские кредиты | 1870 | 0,3 | 2354 | 0,53 |
| Торговля | 51465 | 7,9 | | |
| Строительство | 20000 | 3,1 | 20037 | 4,54 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 648214 | | 441114 | 100,0 |
| (до вычета резерва возможные потери) | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (63065) | | (34065) | |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 585149 | | 407049 | |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в разрезе отраслей:

(в тысячах руб.)

| | Кредиты коммерческим организациям | Кредиты некоммерческим организациям | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года | 33937 | - | - | 128 | 34065 |
| Восстановление (формирование) резерва за период | (29163) | 0 | - | 43 | (29120) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года | 63100 | 0 | - | 85 | 63185 |

В течение 2017 года списание кредитов как безнадежных за счет резерва не осуществлялось.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года в разрезе отраслей:

(в тысячах руб.)

| | Кредиты коммерчес ким органи зациям | Кредиты некоммерчес ким органи зациям | Кредиты индивиду альным предпри нимателям | Кредиты физическ им лицам | Итого |
|---|--|--|---|---------------------------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года | 26047 | 3 | 0 | 179 | 26229 |
| Восстановление (формирование) резерва за период | (7890) | 3 | 0 | 51 | (7836) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года | 33937 | 0 | 0 | 128 | 34065 |

В течение 2017 года списание кредитов как безнадежных за счет резерва не осуществлялось.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 9,74%, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 4,55% (2016- эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам 7,73%, потребительским ссудам- 5,44%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах руб.)

| | Кредиты коммерческ им органи зациям | Кредиты некоммерческ им органи зациям | Кредиты индивиду альным предпри нимателям | Кредиты физически м лицам | Итого |
|--|--|--|---|---------------------------------|-----------------|
| Текущие и необесцененные | | | | | |
| - кредиты физическим лицам | - | - | - | 1 465 | 1465 |
| Итого текущих и необесцененных (без резерва) | - | - | - | 1 465 | 1 465 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма) | | | | | |
| - без задержки платежа | 640 844 | - | - | 405 | 641 249 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 5500 | - | - | 0 | 5 500 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 646 344 | - | - | 405 | 646 749 |
| Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 646 344 | - | - | 1 870 | 648 214 |
| За вычетом резерва под обесценение | (62 980) | - | - | (85) | (63 065) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 583 364 | - | - | 1 785 | 585 149 |

По состоянию на 31 декабря 2017г. сумма просроченной задолженности составила 5500 тыс. руб.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах руб.)

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

| | Кредиты коммерческ им организация м | Кредиты некоммерческ им организациям | Кредиты индивидуал ьным предприним ателям | Кредиты физически м лицам | Итого |
|--|---|---|---|---------------------------------|-----------------|
| Текущие и необесцененные | | | | | |
| - кредиты физическим лицам | - | - | - | 1 158 | 1158 |
| Итого текущих и необесцененных (без резерва) | - | - | - | 1 158 | 1 158 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма) | | | | | |
| - без задержки платежа | 438 760 | - | - | 1196 | 439 956 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | - | - | 0 | 0 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 438 760 | - | - | 1 196 | 439 956 |
| Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 438 760 | - | - | 2 354 | 441 114 |
| За вычетом резерва под обесценение | (33 937) | - | - | (128) | (34 065) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 404 823 | - | - | 2 226 | 407049 |

По состоянию на 31 декабря 2016г. сумма просроченной задолженности составляла 5500 тыс. руб.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск | 1 465 | 1158 |
| Итого | 1 465 | 1158 |

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Юридические лица | 646344 | 438760 |
| Физические лица | 405 | 1196 |
| Итого | 646749 | 439956 |

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам являются: залог товаров в обороте (пшеница, средства защиты растений, минеральные удобрения и др.), залог основных средств и другого имущества.

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам, как сторонним лицам, так и сотрудникам банка являются поручительства, имущество, транспортные средства.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует

устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах руб.)

| | Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г. | Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г. |
|---|--|--|
| <i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i> | 837768 | 567545 |
| Недвижимость и права на нее | 12660 | - |
| Денежные средства | - | - |
| Основные средства (оборудование, КРС) | 24574 | 4559 |
| Сельхозтехника | - | - |
| Недвижимость | - | - |
| Товары в обороте | 790310 | 548484 |
| Поручительства | 4360 | 6260 |
| Транспорт | 5864 | 8242 |
| <i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i> | - | - |
| <i>По обесцененным кредитам</i> | - | - |
| | | |
| Итого | 837768 | 567545 |

Справедливая стоимость обеспечения обесцененных в индивидуальном порядке кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 646 749 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 439 956 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом в качестве обеспечения у Банка, не имеется.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

На 31 декабря 2017 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 585 149 тыс. руб. (2016 г.: 407 049 тыс. руб.)

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Итого прочих финансовых активов | - | - |
| Предоплата за услуги | 93 | 72 |
| Расходы будущих периодов | 323 | 146 |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению | 371 | 147 |
| Прочие | 77 | 91 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 864 | 456 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | - | - |
| Всего прочих активов | 864 | 456 |

За отчетный год и 2016г. резервы на возможные потери по прочим активам не формировались.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах руб.)

| | Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт | Нематериальные активы | Итого |
|---|--|-----------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31.12.2015 | 3610 | | 3610 |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток на 31.12.2015 | 10977 | | 10977 |
| Поступления | | 294 | 294 |
| Выбытие | (65) | | (65) |
| Остаток на 31.12.2016 | 10912 | 294 | 11206 |
| Поступления | 1195 | | 1195 |
| Выбытие | (421) | | (421) |
| Остаток на 31.12.2017 | 11686 | 294 | 11 980 |
| | | | |
| Накопленная амортизация. | | | |
| Остаток на 31.12.2015 | 7367 | | 7367 |
| Амортизационные отчисления | 1070 | 25 | 1095 |
| Выбытия | (65) | | (65) |
| Остаток на 31.12.2016 | 8372 | 25 | 8397 |
| Амортизационные отчисления | 1246 | 58 | 1304 |
| Выбытия | (189) | | (189) |
| Остаток на 31.12.2017 | 9429 | 83 | 9512 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2016 | 2540 | 269 | 2809 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2017 | 2257 | 211 | 2468 |

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 214474 | 136939 |
| Текущие/расчетные счета | 191077 | 122652 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 22865 | 13755 |
| Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 532 | 532 |
| Физические лица | 51841 | 57530 |
| Текущие/расчетные счета | 9726 | 8088 |
| Срочные депозиты | 42115 | 49442 |

| | | |
|--------------|---------------|---------------|
| Итого | 266315 | 194469 |
|--------------|---------------|---------------|

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 4 клиента (2016 год – 3 клиента) с остатками средств свыше 10 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 127 876 тыс. рублей. (2016 год – 75 169 тыс. рублей), или 48,02% (2016 год – 38,63%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах руб.)

| Наименование отрасли | 2017г. | | 2016г. | |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Сельское хозяйство | 105259 | 39,52 | 21436 | 11,02 |
| Строительство | 33283 | 6,20 | 15751 | 8,09 |
| Частные лица | 51841 | 0,05 | 57530 | 29,58 |
| Предприятия торговли | 16503 | 0,82 | 41571 | 21,37 |
| Индивидуальные предприниматели | 23397 | 12,50 | 14287 | 7,35 |
| Пищевая промышленность | 6183 | 2,32 | 6099 | 3,14 |
| Производство | 129 | 0,00 | 128 | 0,07 |
| Транспорт и связь | 2193 | 10,33 | 1880 | 0,97 |
| Муниципальные организации | 12 | 8,79 | 10 | 0,01 |
| Прочие | 27515 | 19,47 | 35777 | 18,40 |
| Итого средств клиентов | 266315 | 100% | 194469 | 100% |

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 266315 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 194469 тысяч рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 и за 2016 гг. средства клиентов (группы связанных клиентов между собой) представляли собой не значительную концентрацию 28,55 и 17,84% соответственно (связь с банком по состоянию на 31 декабря 2017г. -13,99%, по состоянию на 31 декабря 2016г. -6,74%).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 19.

11.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые обязательства | - | - |
| Начисленная заработная плата | 525 | 445 |
| Кредиторская задолженность | 389 | 444 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 914 | 889 |
| Итого прочих обязательств | 914 | 889 |

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|------------|-------------|
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 465 | 1771 |
| Итого | 465 | 1771 |

Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в ОФП.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения, в частности:

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | | | 2016 г. | | |
|-------------------------------|------------|---------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | Кол-во шт. | Номинал, руб. | Сумма, тыс. руб. | Кол-во шт. | Номинал, руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Итого уставный капитал | X | X | 250 000 | X | X | 250 000 |
| | | | | | | |
| Результат от инфлирования | X | X | 67 325 | X | X | 67 325 |
| | | | | | | |
| Итого уставный капитал | X | X | 317 325 | X | X | 317 325 |

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|-------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 7694 | 10911 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 269 | (96) |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | | - |
| Расходы по налогу на прибыль | 7963 | 10815 |

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тысячах руб.)

| | 2017 год | 2016 год |
|---|--------------|--------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 37775 | 55474 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%) | 7555 | 11095 |
| Постоянные разницы: | | |
| резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу | | - |

| | | |
|--|-------------|--------------|
| расходы, не уменьшающие налоговую базу | | - |
| прочие невременные разницы | 408 | (280) |
| Влияние изменения ставки налогообложения | | - |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | | - |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 7963 | 10815 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2017 года – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | изменения | 2016 г. |
|--|-------------|------------|--------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Амортизация основных средств | (101) | (98) | (3) |
| Переоценка кредитов по амортизированной стоимости | - | 2 | (2) |
| Прочее | 10 | 365 | (355) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | (91) | 269 | (360) |
| за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива | | | - |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | (91) | 269 | (360) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | | | - |
| Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива) | (91) | 269 | (360) |

12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 79221 | 80321 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 22448 | 14994 |
| Всего процентные доходы | 101669 | 95315 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по депозитам и счетам клиентов | (1611) | (1740) |
| Проценты по депозитам банков | | - |
| Всего процентные расходы | (1611) | (1757) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов | 100058 | 93558 |

13. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------|---------------|
| Изменения резервов по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 219 | (126) |
| Изменения резервов по корреспондентским счетам банков | 539 | (572) |
| Изменения резервов по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | (29000) | (7836) |
| Изменения резервов по дебиторской задолженности | - | - |
| Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности | (28242) | (8534) |

14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 20931 | 21890 |
| Комиссия от аренды сейфов | 333 | 202 |
| Комиссия за открытие, ведение счетов | 137 | 170 |
| Комиссия по другим операциям | 501 | 496 |
| Итого комиссионных доходов | 21902 | 22758 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за РКО и ведение счетов | (864) | (841) |
| Комиссия по другим операциям | (845) | (379) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (252) | (257) |
| Итого комиссионных расходов | (1961) | (1477) |
| Чистый комиссионный доход | 19941 | 21281 |

15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы и операционные расходы представлены следующим образом:

(в тысячах руб.)

| | 2017 г. | 2016г. |
|---|------------|------------|
| Прочие доходы, в т.ч. | 203 | 129 |
| - выдача справок по заявлению клиентов, оформление карточек образцов подписей | 193 | 117 |
| - реализация имущества | - | - |
| - оформление чековых книжек | 10 | 12 |
| Итого прочих операционных доходов | 203 | 129 |
| Затраты на содержание персонала | (29891) | (27789) |
| Расходы на аренду | (9336) | (9341) |
| Расходы на услуги связи | (5420) | (4587) |
| Расходы на обеспечение безопасности | (3372) | (3307) |
| Ремонт и обслуживание зданий и оборудования | (2113) | (1799) |
| Амортизационные отчисления | (1304) | (1095) |
| Канцелярские и прочие офисные расходы | (2289) | (1529) |
| Плата за профессиональные услуги | (350) | (356) |
| Транспортные и командировочные расходы | (56) | (19) |
| Налоги, кроме налога на прибыль | (36) | (46) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | (6) | (7) |
| Прочие | (472) | (1472) |

| | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Итого операционных расходов | (54645) | (51347) |
|------------------------------------|----------------|----------------|

| | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2017г. | 2016г. |
| Расходы на зарплату и премии | (22850) | (20685) |
| Расходы по единому социальному налогу | (6842) | (6893) |
| Расходы на обучение | (158) | (169) |
| Прочие выплаты персоналу | (41) | (42) |
| Всего затраты на персонал | (29891) | (27789) |

16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовали соглашения операционной аренды служебного здания с Главным Управлением ЦБ РФ по Ставропольскому краю и аренды нежилых помещений для дополнительного офиса №1, №2 и №7 с Червяковой Т.Х., дополнительного офиса №5 с ООО «Ставропольрегионгаз», дополнительного офиса №6 с Афанасовым Г.А.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах руб.)

| Год | |
|---------------------|-------|
| 2018 | 9360 |
| 2019-2021 | 28080 |
| После 01.01.2022 г. | 9360 |

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 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 инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года обязательств кредитного характера не имелось.

17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Основным бенефициаром является Афанасов Г.А., его доля 60,81% и связанные с ним - дочь Афанасова А.Г. – 16,70%.

В течение 2017 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимися связанными сторонами, на сумму 274 252 тыс. рублей (за 2015г.-285 432 тыс. руб.), получено средств в счет погашения ссуд 273 101 тыс. рублей (2015г.- 229 282 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2017 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимися связанными сторонами 224 534 тыс. рублей (31.12.2016 - 206 541 тыс. руб.).

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 14 202 тыс. руб. (31.12.2016 -9 630 тыс. руб.).

В течение 2017 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимися связанными сторонами Банка, за 2017 год не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах руб.)

| От операций со связанными сторонами: | 2017г. | 2016г. |
|--------------------------------------|--------|--------|
| Процентные доходы | 30889 | 38711 |
| Процентные расходы | (301) | (151) |
| Комиссионные доходы | 4728 | 4250 |

Вознаграждения связанным сторонам

(в тысячах руб.)

| | 2017г. | 2016г. |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Крупные участники Банка | 959 | 890 |
| Ключевой управленческий персонал | 3128 | 3107 |
| Итого | 4087 | 3997 |

В 2017 году операции со связанными сторонами в части кредитования и процентных доходов составили 30%.

18. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 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.

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, отражены в балансе по справедливой стоимости.

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. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в

результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 года | | | | Итого справедли вая стоимость |
|---|---|---|---|--|--|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость по моделям оценки | | | |
| | | Рыночные котировки | Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков | Модель оценки, использую щая значитель ный объем ненаблюда емых данных | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 52155 | 0 | 0 | 52155 | 52155 |
| - Наличные средства | 45287 | 0 | 0 | 45287 | 45287 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 6550 | 0 | 0 | 6550 | 6550 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах | 318 | 0 | 0 | 318 | 318 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 2234 | 0 | 0 | 2234 | 2234 |
| Ссуды в других банках | 167912 | 0 | 0 | 167912 | 167912 |
| - Ссуды, выданные другим банкам | 167912 | 0 | 0 | 167912 | 167912 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 585149 | 0 | 0 | 585149 | 585149 |
| - Кредиты коммерческим организациям | 583364 | 0 | 0 | 583364 | 583364 |
| - Кредиты физическим лицам | 1785 | 0 | 0 | 1785 | 1785 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 807450 | 0 | 0 | 807450 | 807450 |
| | | | | | |
| | Оцениваем ые по амортизиро ванной стоимости | х | х | х | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |

| | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|---------------|---------------|
| Средства клиентов | 266315 | 0 | 0 | 266315 | 266315 |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 191077 | 0 | 0 | 191077 | 191077 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 22865 | 0 | 0 | 22865 | 22865 |
| Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 532 | 0 | 0 | 532 | 532 |
| - Текущие/расчетные счета физических лиц | 9726 | 0 | 0 | 9726 | 9726 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 42115 | 0 | 0 | 42115 | 42115 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 266315 | 0 | 0 | 266315 | 266315 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2016 года | | | | Итого справедли вая стоимость |
|---|---|---|--|---|--|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость по моделям оценки | | | |
| | | Рыночные котировки | Модель оценки, использу ющая данные наблюда емых рынков | Модель оценки, использу ющая значител ьный объем ненаблю даемых данных | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 98022 | 0 | 0 | 98022 | 98022 |
| - Наличные средства | 89515 | 0 | 0 | 89515 | 89515 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 7929 | 0 | 0 | 7929 | 7929 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах | 578 | 0 | 0 | 578 | 578 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 1289 | 0 | 0 | 1289 | 1289 |
| Ссуды в других банках | 200511 | 0 | 0 | 200511 | 200511 |
| - Ссуды, выданные другим банкам | 200511 | 0 | 0 | 200511 | 200511 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 407049 | 0 | 0 | 407049 | 407049 |
| - Кредиты коммерческим организациям | 404823 | 0 | 0 | 404823 | 404823 |
| - Кредиты физическим лицам | 2226 | 0 | 0 | 2226 | 2226 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 706871 | 0 | 0 | 706871 | 706871 |
| | | | | | |
| | Оцениваемые по амортизированной стоимости | х | х | х | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | 194469 | 0 | 0 | 194469 | 194469 |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 122652 | 0 | 0 | 122652 | 122652 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 13755 | 0 | 0 | 13755 | 13755 |
| Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 532 | 0 | 0 | 532 | 532 |

| | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|---------------|---------------|
| - Текущие/расчетные счета физических лиц | 8088 | 0 | 0 | 8088 | 8088 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 49442 | 0 | 0 | 49442 | 48442 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 194469 | 0 | 0 | 194469 | 194469 |

ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

За отчетный период и в 2016 году Банк не осуществлял сделки с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, и связанными с ними обязательств.

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2017 года и в 2016 году Банк не имел финансовых активов, по которым на текущий момент Банк должен или имеет право, установленное законодательством или закрепленное договором, произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах руб.)

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | <i>52155</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>52155</i> |
| - Наличные средства | 45287 | 0 | 0 | 0 | 45287 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 6550 | 0 | 0 | 0 | 6550 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах | 318 | 0 | 0 | 0 | 318 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 2234 | 0 | 0 | 0 | 2234 |
| <i>Ссуды в других банках</i> | <i>0</i> | <i>167912</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>167912</i> |
| - Ссуды, выданные другим банкам | 0 | 167912 | 0 | 0 | 167912 |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | <i>0</i> | <i>585149</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>585149</i> |
| - Кредиты коммерческим организациям | 0 | 583364 | 0 | 0 | 583364 |

| | | | | | |
|--|---|---------------|----------|----------|---------------|
| - Кредиты физическим лицам | 0 | 1785 | 0 | 0 | 1785 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 54389 | 753061 | 0 | 0 | 807450 |
| | | | | | |
| | Оцениваемые по амортизированной стоимости | x | x | X | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 266315 | 0 | 0 | 0 | 266315 |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 191077 | 0 | 0 | 0 | 191077 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 22865 | | | | 22865 |
| Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 532 | 0 | 0 | 0 | 532 |
| - Текущие/расчетные счета физических лиц | 9726 | 0 | 0 | 0 | 9726 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 42115 | 0 | 0 | 0 | 42115 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 266315 | 0 | 0 | 0 | 266315 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах руб.)

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 98022 | 0 | 0 | 0 | 98022 |
| - Наличные средства | 89515 | 0 | 0 | 0 | 89515 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 7929 | 0 | 0 | 0 | 7929 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах | 578 | 0 | 0 | 0 | 578 |
| <i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i> | 1289 | 0 | 0 | 0 | 1289 |
| <i>Ссуды в других банках</i> | 0 | 200511 | 0 | 0 | 200511 |
| - Ссуды, выданные другим банкам | 0 | 200511 | 0 | 0 | 200511 |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | 0 | 407049 | 0 | 0 | 407049 |
| - Кредиты коммерческим организациям | 0 | 404823 | 0 | 0 | 404823 |
| - Кредиты физическим лицам | 0 | 2226 | 0 | 0 | 2226 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 99311 | 607560 | 0 | 0 | 706871 |
| | | | | | |
| | Оцениваемые по амортизированной стоимости | x | x | X | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 194469 | 0 | 0 | 0 | 194469 |

| | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|---------------|
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 122652 | 0 | 0 | 0 | 122652 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 13755 | | | | 13755 |
| Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 532 | 0 | 0 | 0 | 532 |
| - Текущие/расчетные счета физических лиц | 8088 | 0 | 0 | 0 | 8088 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 49442 | 0 | 0 | 0 | 49442 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 194469 | 0 | 0 | 0 | 194469 |

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|---------------|---------------|
| Базовый капитал | | |
| Уставный капитал | 250000 | 250 000 |
| Резервный фонд | 261977 | 219213 |
| Нераспределенная прибыль | 769 | 769 |
| Источники базового капитала | 512746 | 469982 |
| | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | |
| Нематериальные активы | 211 | 269 |
| Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала | 211 | 269 |
| Базовый капитал | 512535 | 469713 |
| | | |
| Дополнительный капитал | | |
| Текущая прибыль | 30213 | 42618 |
| Источники дополнительного капитала | 30213 | 42618 |
| Собственные средства (капитал) | 542748 | 512331 |

| | | |
|---|--------|--------|
| Активы, взвешенные с учетом риска | 853674 | 658717 |
| Коэффициент достаточности основного капитала | 60,04 | 71,3 |
| Коэффициент достаточности собственных средств | 63,58 | 77,8 |

В течение 2017 года и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.:

(в тысячах руб.)

| | Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % | до 1 мес. и до востребования | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Срок погашения не установлен | Всего |
|--|---|------------------------------|---------------|----------------|--------------|------------------------------|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14,77 | 68794 | 140852 | 375503 | | | 585149 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 7,17 | 165094 | | | | | 165094 |
| Всего активов, по которым начисляются проценты | | 233888 | 140852 | 375503 | | | 750243 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 52155 | | | | | 52155 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | | 2234 | 2234 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | | 2818 | | | | | 2818 |
| Прочие активы | | 535 | 81 | 248 | | | 864 |
| Основные средства и нематериальные активы | | | | | | 2468 | 2468 |
| Отложенный налоговый актив | | 91 | | | | | 91 |
| Всего активов, по которым не начисляются проценты | | 55599 | 81 | 248 | | 4702 | 60630 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 289487 | 140933 | 375751 | | 4702 | 810873 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства клиентов | 4,83 | 26182 | 2918 | 12878 | 137 | | 42115 |
| Всего обязательств, по которым начисляются проценты | | 26182 | 2918 | 12878 | 137 | | 42115 |
| Средства клиентов | | 224200 | | | | | 224200 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 465 | | | | | 465 |
| Прочие обязательства | | 477 | 175 | 262 | | | 914 |
| Всего пассивов, по которым не начисляются проценты | | 225142 | 175 | 262 | | | 225579 |

| | | | | | | | |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|--|---------------|
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 251324 | 3093 | 13140 | 137 | | 267694 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | | 207706 | 137934 | 362625 | (137) | | 708128 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 207706 | 345640 | 708265 | 708128 | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 25,6 | 42,6 | 87,3 | 87,3 | | |

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 19,58%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016 г.:

(в тысячах руб.)

| | Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % | до 1 мес. и до востребования | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Срок погашения не установлен | Всего |
|--|---|------------------------------|--------------|----------------|--------------|------------------------------|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 15,80 | 139184 | 26181 | 240347 | 1337 | 0 | 407049 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 9,0 | 198049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198049 |
| Всего активов, по которым начисляются проценты | | 337233 | 26181 | 240347 | 1337 | 0 | 605098 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 98022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98022 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 0 | 0 | 0 | 0 | 1289 | 1289 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | | 2462 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2462 |
| Прочие активы | | 322 | 36 | 98 | 0 | 0 | 456 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 0 | 0 | 0 | 0 | 2809 | 2809 |
| Отложенный налоговый актив | | 360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 360 |
| Всего активов, по которым не начисляются проценты | | 101166 | 36 | 98 | 0 | 4098 | 105398 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 438399 | 26217 | 240445 | 1337 | 4098 | 710496 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства клиентов | 4,33 | 26133 | 2057 | 20258 | 994 | 0 | 49442 |

| | | | | | | | |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Всего обязательств, по которым начисляются проценты | | 26133 | 2057 | 20258 | 994 | 0 | 49442 |
| Средства клиентов | | 145027 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145027 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1771 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1771 |
| Прочие обязательства | | 481 | 111 | 297 | 0 | 0 | 889 |
| Всего пассивов, по которым не начисляются проценты | | 147279 | 111 | 297 | 0 | 0 | 147687 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 173412 | 2168 | 20555 | 994 | 0 | 197129 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | | 311100 | 24124 | 220089 | 343 | | 555656 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 311100 | 335224 | 555313 | 555656 | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 43,8 | 47,2 | 78,1 | 78,2 | | |

Приведенная ниже таблица показывает распределение кредитов, дебиторской задолженности и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах руб.)

| | до 1 мес. и до востребования | 1-6 мес. | 6 мес. - 1 год | 1 год – 5 лет | более 5 лет | Всего |
|--|------------------------------------|----------|-------------------|------------------|----------------|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 235499 | 218439 | 337209 | 1157 | 0 | 792304 |
| ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 235499 | 218439 | 337209 | 1157 | 0 | 792304 |
| | | | | | | |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов | 250458 | 13460 | 2621 | 138 | 0 | 266677 |
| Обязательства по операционной аренде | 780 | 3900 | 4680 | 37440 | 0 | 46800 |

| | | | | | | |
|--|---------------|--------------|-------------|--------------|----------|----------------|
| ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ | 251238 | 17360 | 7301 | 37578 | 0 | 313 477 |
|--|---------------|--------------|-------------|--------------|----------|----------------|

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах руб.)

| | до 1 мес. и до востребования | 1-6 мес. | 6 мес. - 1 год | 1 год – 5 лет | более 5 лет | Всего |
|--|------------------------------------|--------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 339073 | 32945 | 260223 | 1687 | 0 | 633928 |
| ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 339073 | 32945 | 260223 | 1687 | 0 | 633928 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов | 171124 | 2343 | 20727 | 997 | 0 | 195191 |
| Обязательства по операционной аренде | 780 | 3895 | 4675 | 37400 | 0 | 46750 |
| ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ | 171904 | 6238 | 25402 | 38397 | 0 | 241941 |

27. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017г.:

(в тысячах руб.)

| | Рубли | Долл. США курс ЦБР на 31.12.2017 57,6002 рублей за 1 долл.США | Евро курс ЦБР на 31.12.2017 68,8668 рублей за 1 евро | Резервы (включая резервы на потери) | Всего |
|---|---------------|--|---|--|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 50832 | 410 | 913 | | 52155 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2234 | | | | 2234 |
| Средства в других банках | 169747 | 1 | 80 | (1916) | 167912 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 648214 | | | (63065) | 585149 |
| Прочие активы | 864 | | | | 864 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2468 | | | | 2468 |
| Отложенный налоговый актив | 91 | | | | 91 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 874450 | 411 | 993 | (64981) | 810873 |

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
|--|---------------|------------|------------|----------------|---------------|
| Средства клиентов | 266273 | 13 | 29 | 0 | 266315 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 465 | | | | 465 |
| Прочие обязательства | 914 | | | | 914 |
| Налоговое обязательство | | | | | |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 267652 | 13 | 29 | | 267694 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 606798 | 398 | 964 | (64981) | 543179 |

Анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

(в тысячах руб.)

| | Рубли | Долл. США курс ЦБР на 31.12.2016 60,6569 рублей за 1 долл.США | Евро курс ЦБР на 31.12.2016 63,8111 рублей за 1 евро | Резервы (включая резервы на потери) | Всего |
|--|---------------|--|---|--|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 95844 | 636 | 1542 | 0 | 98022 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1289 | 0 | 0 | 0 | 1289 |
| Средства в других банках | 203185 | | 0 | (2674) | 200511 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 441114 | 0 | 0 | (34065) | 407049 |
| Прочие активы | 456 | 0 | 0 | 0 | 456 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2809 | 0 | 0 | 0 | 2809 |
| Отложенный налоговый актив | 360 | 0 | 0 | 0 | 360 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 745057 | 636 | 1542 | (36739) | 710496 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | 194428 | 14 | 27 | 0 | 194469 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1771 | 0 | 0 | 0 | 1771 |
| Прочие обязательства | 889 | 0 | 0 | 0 | 889 |
| Налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 197088 | 14 | 27 | 0 | 197129 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 547969 | 622 | 1515 | (36739) | 513367 |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах руб.)

| | На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.) | | На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.) | |
|-----------------------------|--|------------------------|--|------------------------|
| | Руб./доллар США +5% | Руб./доллар США -5% | Руб./доллар США +5% | Руб./доллар США -5% |
| Влияние на прибыли и убытки | 20 | (20) | 31 | (31) |
| Влияние на капитал | 16 | (16) | 25 | (25) |

| | На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.) | | На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.) | |
|-----------------------------------|--|-------------------|--|-------------------|
| | Руб./евро +5% | Руб./ евро -5% | Руб./евро +5% | Руб./ евро -5% |
| Влияние на прибыли и убытки | 48 | (48) | 76 | (76) |
| Влияние на капитал | 38 | (38) | 61 | (61) |

28. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Анализ процентного риска на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах руб.)

| Показатель | Активы и обязательства по видам валют | | | |
|--|---------------------------------------|-----------|------------|---------------|
| | Рубли | Долл.США | Евро | Всего |
| Активы | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 750243 | 0 | 0 | 750243 |
| Итого активы: | 750243 | 0 | 0 | 750243 |
| Пассивы | | | | |
| Средства клиентов | 42077 | 9 | 29 | 42115 |
| Итого пассивы: | 42077 | 9 | 29 | 42115 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | 708166 | -9 | -29 | 708128 |
| Ставка процента (+1%) | 715247 | -9 | -29 | 715209 |
| Ставка процента (-1%) | 701084 | -9 | -29 | 701046 |

Анализ процентного риска на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах руб.)

| Показатель | Активы и обязательства по видам валют | | | |
|--|---------------------------------------|------------|------------|---------------|
| | Рубли | Долл.США | Евро | Всего |
| Активы | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 605098 | 0 | 0 | 605098 |
| Итого активы: | 605098 | 0 | 0 | 605098 |
| Пассивы | | | | |
| Средства клиентов | 49405 | 10 | 27 | 49442 |
| Итого пассивы: | 49405 | 10 | 27 | 49442 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | 555693 | -10 | -27 | 555656 |
| Ставка процента (+1%) | 561250 | -10 | -27 | 561213 |
| Ставка процента (-1%) | 550136 | -10 | -27 | 550099 |

29. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства,

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения:

(в тысячах руб.)

| | 31 декабря 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|---|--------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|
| (в тысячах рублей) | Страны ОЭСР | Россия | Всего | Страны ОЭСР | Россия | Всего |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 52155 | 52155 | 0 | 98022 | 98022 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 0 | 2234 | 2234 | 0 | 1289 | 1289 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 0 | 167912 | 167912 | 0 | 200511 | 200511 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 585149 | 585149 | 0 | 407049 | 407049 |
| Прочие активы | 0 | 864 | 864 | 0 | 456 | 456 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 91 | 91 | 0 | 360 | 360 |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 2468 | 2468 | 0 | 2809 | 2809 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 0 | 810873 | 810873 | 0 | 710496 | 710496 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов | 0 | 266315 | 266315 | 0 | 194469 | 194469 |
| Прочие обязательства | 0 | 1379 | 1379 | 0 | 2660 | 2660 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 0 | 267694 | 267694 | 0 | 197129 | 197129 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 0 | 543179 | 543179 | 0 | 513367 | 513367 |

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению общего собрания участников, состоявшегося 23 марта 2018 года, принято решение: дивиденды на доли участников по итогам 2017 года не выплачивать, нераспределенную прибыль направить на увеличение резервного фонда.

Подписано от имени Правления Банка

27.04.2018 года

Председателя Правления Банка

Главный бухгалтер Банка

Г.Н. Крышкина

Л.И. Шилова



(Handwritten signature of L.I. Shilova)