

**КОММЕНТАРИИ К СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 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 4 дополнительных офисов, расположенных в г. Ессентуки и ст. Ессентукская Ставропольского края. Филиалов Банк не имеет.

Общее количество сотрудников Банка на 1 июля 2017 года составляет 67 человек (на 31 декабря 2017 года – 69 человека).

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

Данная промежуточная сокращенная 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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитные организации не смогли показать устойчивого роста объемов корпоративного кредитования, а рост объемов кредитования физических лиц идет крайне медленно. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доформирование резервов на возможные потери по ссудам в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению

спроса на кредиты и, кроме того, приводит к ужесточению внутренних процедур выдачи кредитов, устанавливаемых банками. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточном периоде производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

4. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января

2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого 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 долевым инструментом 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.

Основные формы отчетности – ключевые изменения / аспекты, которым уделено особое внимание:

- МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительной информации, поэтому мы исходим из допущения, что пересчет сравнительной информации не проводится.
- Необходимо изменить названия статей основных форм отчетности в зависимости от

конкретной ситуации (например, категории финансовых активов, резервы собственного капитала, статьи сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе).

- МСФО (IAS) 1.82 (a) требует представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комитет по разъяснениям МСФО уточнил, что данное требование относится исключительно к финансовым активам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- МСФО (IAS) 1.82 (ba) требует представлять отдельно убытки от обесценения (включая восстановленные суммы убытка от обесценения или суммы прибыли от обесценения), определенные в соответствии с указаниями Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9, в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Это означает, что некоторые суммы обесценения – например, убытки от обесценения прочих нефинансовых активов – не подлежат совместному представлению с ожидаемыми кредитными убытками. Если убытки от обесценения долговых (процентных) финансовых активов представлены отдельной статьей, то следует добавить статью «убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии» (если суммы существенны).
- В сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить статью «прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» (если суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (aa)].
- В сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить соответствующие статьи, относящиеся к реклассификации финансовых активов из категорий оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (если применимо и суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (ca, cb)]. Данное требование относится к реклассификациям финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, имевшим место в течение промежуточного отчетного периода.
- В сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале необходимо представить отдельно эффект от изменения учетной политики, обусловленного переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	При м.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной	52155	52155

			стоимости		
Средства в других банках		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	167912	167924
Кредиты и дебиторская задолженность		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	585149	544229
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	864	864
Итого финансовых активов				806080	765172
Финансовые обязательства					
Средства клиентов		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	266315	266315
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1379	1379
Итого финансовых обязательств				267694	267694
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"				0	0

Резерв по обязательствам кредитного характера отражается в составе прочих обязательств. Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

	Прим	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменения основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>					
Сальдо на начало		52155			
Изменение основы оценки					
Сальдо на конец					52155
<i>Средства в других банках</i>					
Сальдо на начало		167912			

Изменение основы оценки				12	
Сальдо на конец					167924
<i>Кредиты и дебиторская задолженность авансы</i>					
Сальдо на начало		585149			
Изменение основы оценки				(40920)	
Сальдо на конец					544229
<i>Прочие финансовые активы</i>					
Сальдо на начало		864			
Изменение основы оценки				0	
Сальдо на конец					864
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		806080		(40908)	765172
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Средства клиентов:</i>					
Сальдо на начало		266315			
Изменение основы оценки				0	
Сальдо на конец					266315
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
Сальдо на начало		1379			
Изменение основы оценки				0	
Сальдо на конец					1379
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		267694		0	267694
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"					0

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	753061		(40908)	712153
Прочие обязательства – обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого	753061		(40908)	712153

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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. Начало применения нового стандарта не повлекло значительного влияния на отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 года составляют 61 904 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 3 803 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.)

	30 июня 2018 г	31 декабря 2017 г
Наличные средства	32007	45287
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29486	6550
Средства на корреспондентских счетах в банках	411	318
Денежные средства и их эквиваленты	61904	52155

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	29 486		29 486
- с рейтингом ruA			
- с рейтингом B+			
- с рейтингом BB+	8		8
- с рейтингом BBB-	403		403
- с рейтингом BBB(RU)			
- не имеющие рейтинга			
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	29 897		29 897

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
-------------------------------	---------------------------	---	-------

<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	6 550		6 550
- с рейтингом В+			
- с рейтингом ВВ+	102		102
- с рейтингом ВВВ-	216		216
- с рейтингом ВВВ+			
- не имеющие рейтинга			
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	6 868		6 868

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

6. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах руб.)

	30 июня 2018г	31 декабря 2017 г
Межбанковские кредиты	521372	166187
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	3000	3641
Резерв под обесценение	(1873)	(1916)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	522499	167912

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	336	-	1568	1904
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>		-	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	(31)	-	-	(31)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	
			-	
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	305	-	1568	1873

Резерв в размере 1568 тыс. руб. или 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.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты коммерческим организациям	504152	646344
Кредиты некоммерческим организациям	-	-
Кредиты физическим лицам	1183	1870
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	505335	648214
За вычетом оценочного резерва под убытки	(74360)	(63065)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	430975	585149

По состоянию на 30 июня 2018 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в Ставропольском крае (на 31 декабря 2017 года – Ставропольский край).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 313 172 тыс. руб. (преимущественно-сельское хозяйство). В течение 1 полугодия 2018 года сохранялся высокий уровень концентрации кредитного риска на одной отрасли экономики (сельское хозяйство-92%).

По состоянию на 1 июля 2018 года доля необслуживаемых ссуд нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Сальдо на 1 января 2018 года	0	94796	9153		103949
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	0	(37925)	(3653)		(41578)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	0	17282	0		17282
Финансовые активы, признание которых было прекращено			(5500)		(5500)
Сальдо на 30 июня 2018 года	0	74153	0		74153
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Сальдо на 1 января 2018 года			0		0
Чистое изменение оценочного резерва под убытки					
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы					
Финансовые активы, признание которых было прекращено			0		0
Списания					
Возмещение ранее списанных сумм					
Сальдо на 30 июня 2018 года			0		0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Кредиты физическим лицам					
Сальдо на 1 января 2018 года	0	36	0		36
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	0	(56)	0		(56)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	0	227	0		227
Финансовые активы, признание которых было прекращено	0	0	0		0
Списания					
Возмещение ранее списанных сумм	0	0	0		0
Сальдо на 30 июня 2018 года		207	0		207
Дебиторская задолженность					
Сальдо на 1 января 2018 года	0	0	0		0
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	0	0	0		0
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	0	0	0		0
Финансовые активы, признание которых было прекращено	0	0	0		0
Списания	0	0	0		0
Возмещение ранее списанных сумм	0	0	0		0
Сальдо на 30 июня 2018 года	0	0	0		0
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	0	74360	0		74360

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года:

(в тысячах руб.)

	Кредиты коммерчес ким организаци ям	Кредиты некоммерчес ким организация м	Кредиты индивидуа льным предприни мателям	Кредиты физическ им лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	33 937			128	34065
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	(8664)			1	(8663)
Средства, списанные в течение года					

как безнадежные					
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)					
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года	42 601			127	42 728

В течение 1 полугодия 2018 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 14,71%, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 17,5% (2017- эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам 9,74%, потребительским ссудам- 4,55%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 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	0	-	-	469	469
Итого текущих и необесцененных (без резерва)	0	-	-	469	469
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	504152	-	-	714	504866
- без задержки платежа	504152	-	-	714	504866
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	-	-	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	504152	-	-	714	504866
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	504152			1183	505335
За вычетом резерва под обесценение	(74153)	-	-	(207)	(74360)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	429 999	-	-	976	430 975

По состоянию на 30 июня 2018г. сумма просроченной задолженности нет.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 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	-	-	-	1465	1465

Итого текущих и необесцененных (без резерва)	-	-	-	1465	1465
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	640844	-	-	405	641249
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5500	-	-	0	5500
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	646344	-	-	405	646749
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	646344	-	-	1870	648214
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 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.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	469	1465
Итого	469	1465

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

(в тысячах руб.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица	504152	646344
Физические лица	714	405
Итого	504866	646749

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.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2018 года в разрезе отраслей:

(в тысячах руб.)

Анализ по секторам экономики				
	30 июня 2018 г.	Уд. Вес, %	31 декабря 2017г.	Уд. Вес, %
Сельское хозяйство	467688	92,5	511825	70,0
Производство пищевых продуктов	16464	3,3	57554	8,9
Транспорт и связь	0	0	5500	0,8
Потребительские кредиты	1183	0,2	1870	0,3
Торговля	0	0	51465	7,9
Строительство	20000	4,0	20000	3,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва возможные потери)	505335	100,0	648214	100,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(74360)		(63 065)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	430975		585 149	

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах руб.)

	Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	644 763	837768
Недвижимость и права на нее	12 660	12660
Денежные средства		-
Основные средства (оборудование, КРС)	11 747	24574
Сельхозтехника	40 099	-
Недвижимость		-
Товары в обороте	569 650	790310
Поручительства	3 450	4360
Транспорт	7 157	5864
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>		-
<i>По обесцененным кредитам</i>		-
Итого	644763	837768

Справедливая стоимость обеспечения обесцененных в индивидуальном порядке кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 504 866 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 646 749 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

На 30 июня 2018 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 430 975 тыс. руб. (2017 г. - 585 149 тыс. руб.)

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах руб.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Итого прочих финансовых активов	-	-

Предоплата за услуги	53	93
Расходы будущих периодов	111	323
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	409	371
Прочие	64	77
Итого прочих нефинансовых активов	637	864
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	-
Всего прочих активов	637	864

За 1 полугодие 2018 года и 2017г. 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 31.12.2016	2540	269	2809
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31.12.2016	10912	294	11206
Поступления			
Выбытие	(232)		(232)
Остаток на 30.06.2017	10680	294	10974
Накопленная амортизация.			
Остаток на 31.12.2016	8372	25	8397
Амортизационные отчисления	765	29	794
Выбытия			
Остаток на 30.06.2017	9137	54	9191
Остаточная стоимость на 30.06.2017	1543	240	2195
Остаточная стоимость на 31.12.2017	2257	211	2468
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31.12.2017	11686	294	11980
Амортизационные отчисления			
Выбытия			
Остаток на 30.06.2018	11686	294	11980
Накопленная амортизация.			
Остаток на 31.12.2017	9429	83	9512
Амортизационные отчисления	551	30	581
Выбытия			
Остаток на 30.06.2018	9980	113	10093
Остаточная стоимость на 30.06.2018	1706	181	1887

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.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	419685	214474
Текущие/расчетные счета	398054	191077
Средства индивидуальных предпринимателей	21099	22865
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	532	532
Физические лица	41694	51841
Текущие/расчетные счета	5678	9726
Срочные депозиты	36016	42115
Итого	461379	266315

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 5 клиентов (2017 год – 4 клиента) с остатками средств свыше 10 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 354 516 тыс. рублей. (2017 год – 127 876 тыс. рублей), или 76,9% (2017 год – 48,02%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах руб.)

Наименование отрасли	30 июня 2018г.		2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	271744	58,9	105259	39,52
Строительство	21889	4,7	33283	6,20
Частные лица	41694	9,0	51841	0,05
Предприятия торговли	15019	3,3	16503	0,82
Индивидуальные предприниматели	21631	4,7	23397	12,50
Пищевая промышленность	55382	12,0	6183	2,32
Производство	97	0,0	129	0,00
Транспорт и связь	2312	0,5	2193	10,33
Муниципальные организации	247	0,1	12	8,79
Прочие	31364	6,8	27515	19,47
Итого средств клиентов	461379	100%	266315	100%

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 461379 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года – 266315 тысяч рублей соответственно).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 19.

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах руб.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	-	-
Начисленная заработная плата	1233	525
Кредиторская задолженность	18	389
Прочие нефинансовые обязательства	1251	914
Итого прочих обязательств	1251	914

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

(в тысячах руб.)

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1758	465
Итого	1758	465

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

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью.

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

	30 июня 2018 г.			2017 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.

13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

(в тысячах руб.)

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	34419	34093
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	16885	14160

Всего процентные доходы	51304	48253
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(638)	(872)
Проценты по депозитам банков		-
Всего процентные расходы	(638)	(872)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов	50666	47381

14. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах руб.)

	30.06.2018 г.	30 июня 2017 г.
Изменения резервов по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Изменения резервов по корреспондентским счетам банков	(31)	265
Изменения резервов по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(29625)	(8663)
Изменения резервов по дебиторской задолженности		-
Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	(29656)	(8398)

ПОД УБЫТКИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

(в тысячах рублей)		Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018	30 июня 2017
Резервы по прочим активам		0	0
Резервы под обязательства кредитного характера		0	0
ИТОГО		0	0

15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах руб.)

	30.06.2018 г.	30.06.2017г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	8680	10499
Комиссия от аренды сейфов	182	230
Комиссия за открытие, ведение счетов	64	80
Комиссия по другим операциям	183	232
Итого комиссионных доходов	9109	11041
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	(391)	(368)
Комиссия по другим операциям	(511)	(364)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(83)	(117)
Итого комиссионных расходов	(985)	(849)
Чистый комиссионный доход	8124	10192

16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы и операционные расходы представлены следующим образом:
(в тысячах руб.)

	30.06.2018г.	30.06.2017г.
Прочие доходы, в т.ч.	33	30
- выдача справок по заявлению клиентов, оформление карточек образцов подписей	30	25
- реализация имущества	-	-
- оформление чековых книжек	3	5
Итого прочих операционных доходов	33	30
Затраты на содержание персонала	(13983)	(14727)
Расходы на аренду	(4669)	(4666)
Расходы на услуги связи	(2510)	(2516)
Расходы на обеспечение безопасности	(1667)	(1686)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(870)	(980)
Амортизационные отчисления	(581)	(794)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(306)	(666)
Плата за профессиональные услуги	(370)	(356)
Транспортные и командировочные расходы	(45)	(21)
Налоги, кроме налога на прибыль	(19)	(15)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6)	-
Прочие	(391)	(225)
Итого операционных расходов	(25417)	(26652)

(в тысячах рублей)	30.06.2018г.	30.06.2017г.
Расходы на зарплату и премии	(10626)	(11231)
Расходы по единому социальному налогу	(3219)	(3393)
Расходы на обучение	(118)	(85)
Прочие выплаты персоналу	(20)	(18)
Всего затраты на персонал	(13983)	(14727)

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.

По состоянию на 30 июня 2018г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Крупные участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
----------------------------	--	-----------------------------	-------

	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей
Активы							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	110330	13,40%	52	14,0%	113456	13,20%	223 838
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства							
Счета и депозиты клиентов	3988	0%	6434	4,5%	24648	0%	35070
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	7 039		4		7845		14888
Процентные расходы	0		-143		0		-143
Комиссионные доходы	763		0		1839		2 602
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-455		-1400				-1 855
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0

По состоянию на 30 июня 2017г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей
Активы							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	88 305	15,67%	360	15,0%	101 164	15,46%	189 829
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства							
Счета и депозиты клиентов	29 608	0%	6311	4,74%	26 276	0%	62 195
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	7 388		27		8 065		15 480
Процентные расходы	-2		-151		0		-153

Комиссионные доходы	690	0	1 484	2 174
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-420	-1 313		-1 733
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0	0	0	0

Ниже указаны прочие обязательства на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанн ые стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на 30 июня 2018 года	0	0	0	0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании , подконт- рольные акционера м	Прочие связанные стороны	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	4872			9330	14202
Восстановление/создание оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам	2215			3260	5475
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года	7087	0	0	12 590	19 677

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

По состоянию на 30 июня 2018 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				Итого справедл ивая стоимост ь
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки (1 уровень)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (2 уровень)	Модель оценки, использую щая значитель ный объем ненаблюда емых данных (3 уровень)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	61904	0	0	61904	61904
- Наличные средства	32007	0	0	32007	32007
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	29486	0	0	29486	29486
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	411	0	0	411	411
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3803	0	0	3803	3803
Ссуды в других банках	522499	0	0	522499	522499
- Ссуды, выданные другим банкам	522499	0	0	522499	522499
Кредиты и дебиторская задолженность	430975	0	0	430975	430975
- Кредиты коммерческим организациям	429 999			429 999	429 999
- Кредиты физическим лицам	976			976	976
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1019181	0	0	1019181	1019181
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	461379	0	0	461379	461379
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	398 054			398 054	398 054
Средства индивидуальных предпринимателей	21 099			21 099	21 099
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	532			532	532
- Текущие/расчетные счета физических лиц	5 678			5 678	5 678
- Срочные депозиты физических лиц	36 016			36 016	36 016
Прочие финансовые обязательства					
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	461379			461379	461379

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки	

		Рыночные котировки (1 уровень)	Модель оценки, использу ющая данные наблюда емых рынков (2 уровень)	Модель оценки, использу ющая значитель ный объем ненаблю даемых данных (3 уровень)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	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
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	2234	0	0	2234	2234
<i>Ссуды в других банках</i>	167912	0	0	167912	167912
- Ссуды, выданные другим банкам	167912	0	0	167912	167912
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	585149	0	0	585149	585149
- Кредиты коммерческим организациям	583364	0	0	583364	583364
- Кредиты физическим лицам	1785	0	0	1785	1785
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	807450	0	0	807450	807450
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	x	x	x	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства клиентов</i>	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
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	266315	0	0	266315	266315

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года действовало 5 договоров (соглашений) об операционной аренде (нежилые помещения для размещения офисов и оборудования Банка).

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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0	0
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	0	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов

кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

20. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

За отчетный период и в 2017 году Банк не осуществлял сделки с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, и связанными с ними обязательствами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и в 2017 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.

21. 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 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение полугодия 2018 года и 2017 год 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):

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Базовый капитал		
Уставный капитал	250000	250 000
Резервный фонд	292513	261977
Нераспределенная прибыль	769	769
Источники базового капитала	543282	512746
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		

Нематериальные активы	181	211
Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала	181	211
Базовый капитал	543101	512535
Дополнительный капитал		
Текущая прибыль	24 668	30213
Источники дополнительного капитала	24 668	30213
Собственные средства (капитал)	567 769	542748
Активы, взвешенные с учетом риска	715 168	853674
Коэффициент достаточности основного капитала	75,94	60,04
Коэффициент достаточности собственных средств	79,39	63,58

В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 год Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22. 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 30.06.2018 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		21246	108107	301199	423		430 975
Ссуды и средства, предоставленные банкам		520 279					520 279
Всего активов, по которым начисляются проценты		541 525	108107	301199	423		951 254
Денежные средства и их эквиваленты		61904					61 904
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						3803	3 803
Ссуды и средства, предоставленные банкам		2 220					2 220
Прочие активы		526	28	83			637
Основные средства и нематериальные активы						1 887	1 887
Отложенный налоговый актив		1 759					1 759
Всего активов, по которым не начисляются проценты		66409	28	83		5 690	72 210
ИТОГО АКТИВЫ		607 934	108 135	301 282	423	5 690	1023 464
ПАССИВЫ							

Средства клиентов		24 758	458	10 800			36 016
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		24 758	458	10 800			36 016
Средства клиентов		425 363					425 363
Текущие обязательства по налогу на прибыль							
Прочие обязательства		1 251					1 251
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		426 614					426 614
ИТОГО ПАССИВЫ		451 372	458	10 800			462 630
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		516 767	107 649	290 399	423		915 238
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		516 767	624 416	914 815	915238		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		50,5	61,0	89,4	89,4		

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 31.12.2017 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		0	585149
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,17	165094	0	0	0	0	165094
Всего активов, по которым начисляются проценты		233888	140852	375503		0	750243
Денежные средства и их эквиваленты		52155	0	0	0	0	52155
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	2234	2234
Ссуды и средства, предоставленные банкам		2818	0	0	0	0	2818
Прочие активы		535	81	248	0	0	864
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	2468	2468

Отложенный налоговый актив		91	0	0	0	0	91
Всего активов, по которым не начисляются проценты		55599	81	248	0	4702	60630
ИТОГО АКТИВЫ		289487	140933	375751		4702	810873
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	4,83	26182	2918	12878	137	0	42115
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		16182	2918	12878	137	0	42115
Средства клиентов		224200	0	0	0	0	224200
Текущие обязательства по налогу на прибыль		465	0	0	0	0	465
Прочие обязательства		477	175	262	0	0	914
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		225142	175	262	0	0	225579
ИТОГО ПАССИВЫ		251324	3093	13140	137	0	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		

Приведенная ниже таблица показывает распределение кредитов, дебиторской задолженности и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 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 30 июня 2018 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	542245	292948	150271	506	0	985970
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ	542245	292948	150271	506	0	985970

АКТИВАМ						
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	447131	9224	2257			458612
Обязательства по операционной аренде	770	3850	4620	36960		46200
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	447901	13074	6877	36960		504812

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	313477

23. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 30.06.2018г.:

(в тысячах руб.)

	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 30.06.2018 62.7565 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 30.06.2018 72.9921 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	60854	333	717		61904
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3803				3803
Средства в других банках	524 372			(1873)	522 499
Кредиты и дебиторская задолженность	505 335			(74360)	430 975

Прочие активы	637				637
Основные средства и нематериальные активы	1 887				1 887
Отложенный налоговый актив	1 759				1 759
ВСЕГО АКТИВЫ	1098 647	333	717	(76 233)	1023 464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	460 528	817	34		461 379
Текущие обязательства по налогу на прибыль					
Прочие обязательства	1 251				1 251
Налоговое обязательство					
ИТОГО ПАССИВЫ	461 779	817	34		462 630
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	636 868	-484	683	(76233)	560 834

Анализ по видам валют на 31.12.2017 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	50832	410	913	0	52155
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2234	0	0	0	2234
Средства в других банках	169747	1	80	(1916)	167912
Кредиты и дебиторская задолженность	648214	0	0	(63065)	585149
Прочие активы	864	0	0	0	864
Основные средства и нематериальные активы	2468	0	0	0	2468
Отложенный налоговый актив	91	0	0	0	91
ВСЕГО АКТИВЫ	874450	411	993	(64981)	810873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	266273	13	29	0	266315
Текущие обязательства по налогу на прибыль	465	0	0	0	465
Прочие обязательства	914	0	0	0	914
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	267652	13	29	0	267694
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	606798	398	964	(64981)	643179

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 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(24)	(24)	20	(20)
Влияние на капитал	(19)	(19)	16	(16)
	На 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	34	(34)	48	(48)
Влияние на капитал	27	(27)	38	(38)

24. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Анализ процентного риска на 30 июня 2018 г.

(в тысячах руб.)

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
<u>Активы</u>				
Кредиты и дебиторская задолженность	951 254			951 254
Итого активы:	951 254			951 254
<u>Пассивы</u>				
Средства клиентов	35 976	10	30	36 016
Итого пассивы:				
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	915 278	-10	-30	915 238
Ставка процента (+1%)	924 430	-10	-30	924 390
Ставка процента (-1%)	906 126	-10	-30	906 086

Анализ процентного риска на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах руб.)

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
<u>Активы</u>				
Кредиты и дебиторская задолженность	750243	0	0	750243
Итого активы:	750243	0	0	750243
<u>Пассивы</u>				
Средства клиентов	42077	9	29	42115

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

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

25. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения:

(в тысячах руб.)

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Страны ОЭСР	Россия	Всего	Страны ОЭСР	Россия	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	61904	61904	0	52155	52155
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	3803	3803	0	2234	2234
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	522499	522499	0	167912	167912
Кредиты и дебиторская задолженность	0	430975	430975	0	585149	585149
Прочие активы	0	637	637	0	864	864
Отложенный налоговый актив	0	1759	1759	0	91	91
Основные средства и нематериальные активы	0	1887	1887	0	2468	2468
ИТОГО АКТИВЫ	0	1023464	1023464	0	810873	810873
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	0	461379	461379	0	266315	266315
Прочие обязательства	0	1251	1251	0	1379	1379
ИТОГО ПАССИВЫ	0	462630	462630	0	267694	267694
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	560834	560834	0	543179	543179

Подписано от имени Правления Банка

24.08.2018 года

Председателя Правления Банка

Г.Н. Крышкина

Главный бухгалтер Банка


Л.И. Шилова