

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.01.2018	01.01.2017
Запасные части	13	26
Материалы	0	108
Инвентарь и принадлежности	25	25
Издания	0	0
Итого	38	159

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

В течение отчетного периода Банк не пользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости основных средств, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Последняя дата переоценки основных средств – по состоянию на 01.01.2017.

	В 2017 году	В 2016 году
Дата оценки	-	По состоянию на 01.01.2017
Наименование компании оценщика	-	ООО "Универсальное консалтинговое предприятие "МАКТЕ"
Номер и дата договора оценки	-	51/16 от 05.12.2016г.
ФИО оценщика	-	Мурга Оксана Михайловна
Членство в СРО	-	СРО "Сибирь" регистрационный № 1182 выписка от 08.08.14г.

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Здание и иные сооружения	5 886	6 596
Земельные участки	3 177	3 530
Транспорт	0	0
Прочее имущество	0	0
Итого	9 063	10 126

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	Здание и иные сооружения	Земельны е участки	Транспорт	Прочее имущес тво	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	5 075	0	0	0	5 075
Поступления	2 029	3 530	0	0	5 559
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0

	Здание и иные сооружения	Земельны е участки	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	7 104	3 530	0	0	10 634
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	7 104	3 530	0	0	10 634

Далее представлен анализ изменений резерва по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, в течение 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на начало периода	508	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	1 063	508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на конец периода	1 571	508

5.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обеспечения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, в т. ч.		
Начисленные проценты	4 434	576
Начисленные комиссии	457	481
Незавершенные расчеты по банковским операциям	199	0
Прочие дебиторы	717	837
Итого финансовые активы	5 807	1 894
Расчеты с дебиторами и кредиторами	614	749
Авансовые платежи по налогам	74	43
Прочее	954	515
Итого нефинансовые активы	1 642	1 307
Резервы на возможные потери	4 961	1 524
Итого прочие активы	2 488	1 677

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	5 805	1 642
Доллары	2	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	4 832	129
Итого прочие активы	975	1 513

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	1 894	1 307
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	1 306	218
Итого прочие активы	588	1 089

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	5 645	162	0	0	0	5 807
Нефинансовые активы	282	869	87	85	319	1 642
Резервы на возможные потери	4 832	129	0	0	0	4 961
Итого прочие активы	1 095	902	87	85	319	2 488

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	1 680	214	0	0	0	1 894
Нефинансовые активы	299	642	366	0	0	1 307
Резервы на возможные потери	1 341	183	0	0	0	1 524
Итого прочие активы	638	673	366	0	0	1 677

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	1 306	218	1 524
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	3 843	-73	3 770
Прочие активы, списанные как безнадежные	317	16	333

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	4 832	129	4 961

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	1 994	2 143	4 137
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	-688	-1 137	-1 825
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	788	788
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	1 306	218	1 524

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.10. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0

	01.01.2018	01.01.2017
Итого средства кредитных организаций	0	0

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	318	352
- Текущие /расчетные счета	318	352
- Срочные депозиты	0	0
Юридическ. лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	97 459	88 457
- Текущие /расчетные счета	67 459	58 457
- Срочные депозиты	0	0
- Субординированные депозиты	30 000	30 000
Физические лица, в т. ч.	601 270	545 280
- Текущие /расчетные счета	9 177	12 043
- Срочные депозиты	592 093	533 237
- Субординированные депозиты	0	0
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 047	634 089

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Государственные и муниципальные учреждения	318	0.05	352	0.06
Оптовая и розничная торговля	52 714	7.54	48 565	7.66
Транспорт и связь	2 628	0.38	4 624	0.73
Добыча полезных ископаемых	2 578	0.37	2	0.00
Операции с недвижимым имуществом, аренда	6 983	1.00	6 019	0.95
Финансовая деятельность	5 299	0.76	7 830	1.23
Строительство	13 966	1.99	3 405	0.54
Промышленность	3 116	0.45	7 357	1.16
Средства клиентов физических лиц	601 270	86.01	545 280	85.99
Прочие	10 175	1.45	10 655	1.68
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 047	100	634 089	100

5.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенных долговых обязательств на 01.01.2018 и 01.01.2017 нет.

5.13. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т. ч.		
Начисленные проценты	7 403	1 817
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0

	01.01.2018	01.01.2017
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	110	613
Итого финансовые обязательства	7 513	2 430
Нефинансовые обязательства, в т. ч.		
Обязательства перед персоналом	2 650	2 395
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	47	257
Расчеты с кредиторами	220	283
Арендные обязательства	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	4 859	2 985
Прочее	619	723
Итого нефинансовые обязательства	8 395	6 643
Итого прочие обязательства	15 908	9 073

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	7 498	2 436
Доллары	7	0
Евро	8	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	7 513	2 436

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 876	6 643
Доллары	547	0
Евро	7	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	2 430	6 643

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	528	3377	2173	1435	0	7 513
Нефинансовые обязательства	3 299	100	4 711	285	0	8 395
Итого прочие обязательства	3 827	3 477	6 884	1720	0	15 908

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	693	799	739	199	0	2 430
Нефинансовые обязательства	1 776	2 701	564	1 602	0	6 643
Итого прочие обязательства	2469	3 500	1 303	1 801	0	9 073

5.14. Уставный капитал Банка

Изменения структуры уставного капитала Банка за 2017 год не было:

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенны е акции	Привилегир ованные акции	Обыкновенны е акции	Привилегир ованные акции	
На 01.01.2017 год	5 682	38	284 105	1 900	286 005
Эмиссия акций	нет	нет	нет	нет	нет
На 01.01.2018 год	5 682	38	284 105	1 900	286 005

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2016 годов. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость пятьдесят рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость пятьдесят рублей. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 4% от номинальной стоимости.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 г.	2016г.
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	89 729	86 401
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 059	12 644
По средствам в кредитных организациях	27136	0
По долговым ценным бумагам		0
Прочие		0

	2017 г.	2016г.
Итого процентных доходов	131 924	126 923
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	2 921	3 387
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	51 714	51 342
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	54 635	54 729
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	77 289	72 194

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017 г.	2016г.
Доходы от купли-продажи иностранной	9 320	12 737
Расходы от купли-продажи иностранной	1 780	4 656
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 540	8 081

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2017 г.	2016г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	28 455	283 164
Расходы от переоценки иностранной валюты	28 245	282 990
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	210	174

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	479
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	13 872	11 181
Прочие комиссии	1	4 089
Итого комиссионных доходов	13 873	15 749
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	186	228
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 508	1 001
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	123	143
Итого комиссионных расходов	1 817	1 372
Чистый комиссионный доход (расход)	12 056	14 377

6.5. Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016г.
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	635	222

	2017 г.	2016г.
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	1
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1	0
Доходы от оприходования излишков	0	135
Доходы от списания обязательств и неустрахованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	1 789	1 073
Итого прочих операционных доходов	2 425	1 431

6.6. Прочие операционные расходы

	2017 г.	2016г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т. ч.	41 394	51 788
– Заработная плата и прочие вознаграждения	31 954	38 183
– Государственные страховые взносы	8 499	10 964
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	853	2 394
– Прочие расходы на оплату труда	88	247
Выбытие имущества	0	5 049
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	85	213
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 091	1 087
Амортизация имущества	1 299	1 252
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 904	8 882
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 713	4 022
По списанию стоимости материальных запасов	1 221	1 450
Взносы в государственную систему страхования вкладов	2 726	1 701
Охрана	3 402	4 079
Реклама	73	279
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 210	1 621
Аудит	435	402
Страхование	107	113
Другие расходы	6 026	6 216
Итого операционных расходов	68 686	88 154

6.7. Возмещение (расход) по налогам

	2017 г.	2016г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 834	3 568
Налог на прибыль	614	3 762
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	464	717
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	778	1 229
Итого возмещение (расход) по налогам	3 134	6 818

6.8. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.6, 5.7, 5.8, 5.13 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	286 825	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	284 925	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	284 925
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный	X	1 064	"Инструменты дополнительного	46	

	капитал			капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клирингов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	699 047	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	24 886
2.2.1			21 000	из них: субординированные кредиты	X	21 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25 306	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 305	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме	X	5 305	"Нематериальные активы (кроме деловой	9	5 305

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 326	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 943	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 943	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения собственные в акции"	16	