

	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
без признания получаемых ценных бумаг						
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	65 552	137 249	115 397	261 840	2 463	582 501
– Предоставлен ные кредиты (займы)	458	1 150	525		0	2 133
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Ученные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным	65 094	136 099	114 872	261 840	2 463	580 368

	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
субъектам малого и среднего предпринимательства						
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	3 571	11 437	10 840	43 068	5 063	73 979
– Ипотечные жилищные ссуды	0	1 253	1 258	3 923	2 908	9 342
– Автокредиты	618	929	1 007	4 454	0	7 008
– Иные потребительские ссуды	2 953	9 255	8 575	34 691	2 155	57 629
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	398 123	148 686	126 237	304 908	7 526	985 480
Резерв под обесценение ссудной задолженности	4 677	9 503	7 897	18 881	280	41 238
Итого чистая ссудная задолженность	393 446	139 183	118 340	286 027	7 246	944 242

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	461 000	0	0	0	0	461 000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая	461 000	0	0	0	0	461 000

ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям						
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	334 580	122 336	650	0	457 566
Резерв на возможные потери	0	6 640	29765	489	0	36 894
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	327 940	92571	161	0	420 672
Кредиты, выданные физическим лицам	0	62 771	1 567	1195	4 756	70 289
Резерв на возможные потери	0	1 367	706	330	4 721	7 124
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	61 404	861	865	35	63 165
ИТОГО	461 000	389 344	93 432	1 026	35	944 837

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	329 000	0	0	0	0	329 000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая	329 000	0	0	0	0	329 000

ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям						
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	490 455	88 826	2 220	1 000	582 501
Резерв на возможные потери	0	13 053	18116	1 132	1 000	33 301
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	477 402	70710	1 088	0	549 200
Кредиты, выданные физическим лицам	0	62 308	7 342	687	3 642	73 979
Резерв на возможные потери	0	1 260	2793	263	3 621	7 937
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	61 048	4549	424	21	66 042
ИТОГО	329 000	538 450	75 259	1 512	21	944 242

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 3 642 тыс. руб. или 0,37% от общего объема ссуд (01 января 2018 года: 5 624 тыс. руб. или 0,57%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае если, на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 10 591 тыс. руб. или 1,07% от общего объема ссуд (01 января 2018 года: 2 210 тыс. руб. или 0,22%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент

образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

6.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, нет.

6.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Финансовых активов, переданные без прекращения признания, нет

6.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2019
Основные средства	18 637	19 132
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	6 631	6 320
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	38	5
Итого	25 306	25 457

Ограничений прав собственности на основные средства нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Строительство объектов основных средств не производилось.

Компенсации, третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в отчетном периоде не выплачивались.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости основных средств.

Справедливую стоимость актива Банк оценивает одинаково независимо от того, используется ли он как самостоятельный актив или в сочетании с другими активами либо с другими активами и обязательствами.

Включение в оценку справедливой стоимости актива, который используется в сочетании с другими активами либо с другими активами и обязательствами, корректировки стоимости этого актива, как используемого в качестве самостоятельного актива не производится.

В оценку справедливой стоимости актива в сочетании с другими активами либо с другими активами и обязательствами не включаются какие либо допущения используемые участниками рынка для оценки справедливой стоимости данного актива.

Справедливая стоимость группы активов не распределяется между составляющими ее активами.

Сроки полезного использования или нормы амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный метод начисления амортизации.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	7 565	0	645	656	156	9 022
Остаток на 1 января 2017 года	8 713	0	1 870	4 639	1 175	16 397
Поступления	7695	0	1934	1033	0	10662
Выбытие	0	0	1064	486	0	1550
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	16 408	0	2 740	5 186	1 175	25 509
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	1148	0	1 224	3 983	1019	7 375
Амортизационные отчисления	301	0	387	311	49	1048
Выбытие	0		1064	486		1550
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	1 449	0	547	3 808	1 068	6 872
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	14 959	0	2 193	1 378	107	18 637
Остаток на 1 января 2018 года	16 408	0	2 740	5 186	1 175	25 509
Поступления	0	0	3 035	473		3 508
Выбытие	0	0	1 935	189	23	2 147
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	16 408	0	3 840	5 470	1 152	26 870
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	1 449	0	547	3 808	1 068	6 872
Амортизационные отчисления	345	0	414	498	47	1 304
Выбытие	0	0	226	189	23	438
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019года	1 794	0	735	4 117	1 092	7 738
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	14 614	0	3 105	1 353	60	19 132

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 и 01.01.2018 нет. Движения по данной статье баланса в течение отчетного периода не было.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	0	0	4 932	0	4 932
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	5 165	0	5 165
Поступления	0	0	1952	0	1952
Выбытие	0	0	0	0	
Реклассификация	0	0	0	0	
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	7 117	0	7 117
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	233	0	233
Амортизационные отчисления	0	0	253	0	253
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	486	0	486
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	0	0	6 631	0	6 631

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	7 117	0	7 117
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	7 117	0	7 117
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	486	0	486
Амортизационные отчисления	0	0	311	0	
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	797	0	486
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	0	0	6 320	0	6 320

Созданных Банком нематериальных активов нет.

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.01.2018	01.01.2019
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	0	0

Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 2017 и 2018 годов не создавался.

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.01.2018	01.01.2019
Запасные части	13	0
Материалы	0	5
Инвентарь и принадлежности	25	0
Издания	0	0
Итого	38	5

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.

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.

6.10 Операции аренды

Договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

Банк выступает арендатором основных средств по договору операционной аренды (здания по адресу: г. Иркутск, ул. Ленина,18,где расположен Головной офис Банка).

6.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	01.01.2018	01.01.2019
Здание и иные сооружения	5 886	5 075
Земельные участки	3 177	0
Транспорт	0	0
Прочее имущество	0	0
Итого	9 063	5 075

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 2017 года	7 104	3 530	0	0	10 634
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Реклассификация	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
Поступления	0		0	0	0
Выбытие	2 029	3 530	0	0	5 559
Реклассификация	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0

	Здание и иные сооружения	Земельны е участки	Транспорт	Прочее имуществ о	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	5 075	0	0	0	5 075

Далее представлен анализ изменений резерва по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, в течение 2017 и 2018 года:

	2017	2018
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на начало периода	508	1 571
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	1 063	205
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на конец периода	1 571	1 776

6.12 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету, нет.

6.13 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

Финансовых активов переданных(полученных) в качестве обеспечения, нет

6.14 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2019
Финансовые активы, в т. ч.		
Начисленные проценты	4 434	4 134
Начисленные комиссии	457	366
Незавершенные расчеты по банковским операциям	199	224
Прочие дебиторы	717	536
Итого финансовые активы	5 807	5 260
Расчеты с дебиторами и кредиторами	614	1 664
Авансовые платежи по налогам	74	12
Прочее	954	1 008
Итого нефинансовые активы	1 642	2 684
Резервы на возможные потери	4 961	4 844
Итого прочие активы	2 488	3 100

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2018года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	5 805	1 642
Доллары	2	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Резервы на возможные потери	4 832	129
Итого прочие активы	975	1 513

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2019года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	5 259	2 684
Доллары	1	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	4 731	113
Итого прочие активы	529	2 571

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 01.01.2019 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	5 257	3				5 260
Нефинансовые активы	818	1 225	280	84	277	2 684
Резервы на возможные потери	4 732	25	87			4 844
Итого прочие активы	1 343	1 203	193	84	277	3 100

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
(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
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 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	4 832	129	4 961
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	127	-16	111
Прочие активы, списанные как безнадежные	228	0	228
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	4 731	113	4 844

Для всех финансовых активов изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери и финансовых обязательств справедливая стоимость равняется балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банк может использовать следующие подходы: доходный, рыночный, затратный.

Финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании которых Банк не признает прибыль или убыток, так как справедливая стоимость не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, в отчетном периоде нет.

Случаев, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть надежно оценена, в отчетном периоде нет.

6.15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2018	01.01.2019
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	0	0

	01.01.2018	01.01.2019
средствам, полученным от Банка России		
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

6.16 Средства кредитных организаций

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

	01.01.2018	01.01.2019
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	15
Итого средства кредитных организаций	0	15

6.17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	318	496
- Текущие /расчетные счета	318	496
- Срочные депозиты	0	0
Юридическ. лица и индивидуальн.предприниматели, в т. ч.	97 459	83 678
- Текущие /расчетные счета	67 459	48 378
- Срочные депозиты	0	5 300
- Субординированные депозиты	30 000	30 000
Физические лица, в т. ч.	601 270	575 844
- Текущие /расчетные счета	9 177	5 822
- Срочные депозиты	592 093	570 022
- Субординированные депозиты	0	0
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 047	660 018

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Государственные и муниципальные	318	0.05	496	0.08

	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
учреждения				
Оптовая и розничная торговля	52 714	7.54	45 002	6.82
Транспорт и связь	2 628	0.38	2 340	0.35
Добыча полезных ископаемых	2 578	0.37	942	0.14
Операции с недвижимым имуществом, аренда	6 983	1.00	2 557	0.39
Финансовая деятельность	5 299	0.76	11 627	1.76
Строительство	13 966	1.99	10 364	1.57
Промышленность	3 116	0.45	5 900	0.89
Средства клиентов физических лиц	601 270	86.01	575 844	87.25
Прочие	10 175	1.45	4 946	0.75
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 047	100	660 018	100

6.18 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственных субсидий, а также других форм государственной помощи, в 2018 и 2017 годах не было.

6.19 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенных долговых обязательств на 01.01.2018 и 01.01.2019 нет.

6.20 Прочие обязательства

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

	01.01.2018	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т. ч.		
Начисленные проценты	7 403	5 541
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	110	102
Итого финансовые обязательства	7 513	5 643
Нефинансовые обязательства, в т. ч.		
Обязательства перед персоналом	2 650	2 776
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	47	66
Расчеты с кредиторами	220	221
Арендные обязательства	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	4 859	246
Прочее	619	687
Итого нефинансовые обязательства	8 395	3 996
Итого прочие обязательства	15 908	9 639

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	7 498	8 395
Доллары	7	0
Евро	8	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	7 513	8 395

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	5 638	3 996
Доллары	3	0
Евро	2	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	5 643	3 996

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

	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	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 01.01.2019 года:

	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	4332	420	431	460	0	5 643
Нефинансовые обязательства	3 638	0	0	358	0	3 996
Итого прочие обязательства	7 970	420	431	818	0	9 639

6.21 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлена структура резервов - оценочных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019:

	01.01.2018	01.01.2018
Вероятность предъявления к кредитной организации требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (штрафы)	40	40
Возможные судебные издержки	4819	206
Необходимость изменения структуры кредитной организации (закрытие филиала)	0	
Итого резервов - оценочных обязательств некредитного характера	4 859	246

Далее представлен анализ изменений резервов - оценочных обязательств некредитного характера в 2017 и 2018гг.:

	Штрафы	Судебные издержки	Закрытие филиала	Итого
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.01.2017	40	2	2 943	2 985
признанные в 2017 г.	131	4 848	0	4 979
списанные в 2017 г.	131	31	2 943	3 105
восстановленные в 2017 г.	0	0	0	0
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.01.2018	40	4 819	0	4 859
признанные в 2018 г.	0	100	0	100
списанные в 2018 г.	0	4 713	0	4 713
восстановленные в 2018	0	0	0	0
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.01.2019	40	206	0	246

Ниже представлена структура условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019:

	01.01.2018	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии, всего	46 296	26 704
в т.ч. со сроком более 1 года	3 418	6 208
Аккредитивы, всего	0	0
в т.ч. со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего	0	0
в т.ч. со сроком более 1 года	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего	0	0
в т.ч. со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего,	0	0
в т.ч. со сроком более 1 года	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов,	2 082	3 240

всего, в том числе:		
портфель неиспользованных кредитных линий	2 082	3 240
портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
портфель акцептов и авалей	0	0
иные портфели		
Итого условных обязательств кредитного характера	48 378	29 944

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера в 2017 и 2018гг.:

	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства	Выпущенные авали и акцепты	Портфели неиспользованных кредитных линий	Итого
Резерв под обесценение УОКХ на 01 января 2017 года	1 540	0	0	0	28	1 568
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение УОКХ в течение 2017 г.	-977	0	0	0	23	-954
УОКХ, списанные в течение 2017 г. как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление в течение 2017 г. УОКХ, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение УОКХ на 01 января 2018 года	563	0	0	0	51	614
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение УОКХ в течение 2018 г.	435				4	439
УОКХ, списанные в течение 2018 г. как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление в течение 2018 г. УОКХ, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение УОКХ на 01 января 2019 года	998	0	0	0	55	1 053

6.22 Неисполненные обязательства

Неисполненных обязательств Банка нет. Нарушений обязательств нет.

6.23 Уставный капитал Банка

Изменения структуры уставного капитала Банка за 2018 год не было:

	Количество акций, тыс.	Количество акций, тыс.	Итого
--	------------------------	------------------------	-------

	шт.		руб.		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2018	5 682	38	284 105	1 900	286 005
Эмиссия акций	нет	нет	нет	нет	нет
На 01.01.2019	5 682	38	284 105	1 900	286 005

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.01.2019 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	89 729	66 566
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 059	10 197
По средствам в кредитных организациях	27 136	30 591
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	131 924	107 354
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	2 921	2 392
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	51 714	47 032
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	54 635	49 424
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	77 289	57 930

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017 г.	2018 г.
Доходы от купли-продажи иностранной	9 320	2 953
Расходы от купли-продажи иностранной	1 780	584

	2017 г.	2018 г.
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 540	2 369

7.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2017 г.	2018 г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	28 455	17 766
Расходы от переоценки иностранной валюты	28 245	17 907
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	210	-141

7.4. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	76
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	13 872	13 069
Прочие комиссии	1	6
Итого комиссионных доходов	13 873	13 151
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	186	198
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 508	1 730
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	123	615
Итого комиссионных расходов	1 817	2 543
Чистый комиссионный доход (расход)	12 056	10 608

7.5 Прочие операционные доходы

	2017 г.	2018 г.
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	635	32
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	3
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1	159
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	0	1 308
Прочее	1 789	1 428
Итого прочих операционных доходов	2 425	2 930

7.6 Прочие операционные расходы

	2017 г.	2018 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т. ч.	41 394	38 860
– Заработная плата и прочие вознаграждения	31 954	30 127
– Государственные страховые взносы	8 499	8 669
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	853	32
– Прочие расходы на оплату труда	88	32
Выбытие имущества	0	943
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	85	363
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 091	1 393
Амортизация имущества	1 299	1 873
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 904	5 860
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 713	4 092
По списанию стоимости материальных запасов	1 221	1 223
Взносы в государственную систему страхования вкладов	2 726	3 405
Охрана	3 402	3 422
Реклама	73	423
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 210	1 172
Аудит	435	544
Страхование	107	120
Другие расходы	6 026	6 513
Итого операционных расходов	68 686	70 206

7.7 Возмещение (расход) по налогам

	2017 г.	2018 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 834	2 345
Налог на прибыль	614	988
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	464	890
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	778	114
Итого возмещение (расход) по налогам	3 134	4 109

7.8 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности и выбытия внеоборотных активов.

В отчетном периоде был получен убыток от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Было реализовано недвижимое имущество (земельный участок и нежилые здания), полученное в 2016 г. в счет погашения задолженности по кредитному договору. Балансовая стоимость реализованного имущества – 5 559 тыс. руб. В результате реализации получен убыток в размере 943 тыс. руб.

По реализованному имуществу на момент реализации был создан резерв на возможные потери в общей сумме 909 тыс. руб., который был восстановлен на доходы Банка.

7.9 Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 6.2, 6.6 , 6.9, 6.10, 6.14, 6.21 Пояснительной информации.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении собственного капитала в 2017г. и в 2018 г. отсутствовал.

Совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли, полученной в 2018 г. и составляет 5 163 тыс. руб. (в 2017 г. – 103 тыс. руб.)

Прочий совокупный доход за 2017 г. и за 2018 г. отсутствует.

В течение 2018 г. и 2017 г. операций с акционерами (участниками) не проводилось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала:

2018 г.	На начало периода	На конец периода	Изменение	Причины изменения
Уставный капитал	286 005	285 006	нет	
Эмиссионный доход	820	820	нет	
Переоценка основных средств	3 886	3 886	нет	
Резервный фонд	4 595	4 601	6	пополнение резервного фонда за счет распределения прибыли 2017 г.
Нераспределенная прибыль	45 545	50 627	5 082	пополнение резервного фонда – 6 выплата дивидендов за 2017 г. – 75 прибыль 2018 г. + 5 163

2017 г.	На начало периода	На конец периода	Изменение	Причины изменения
Уставный капитал	286 005	285 006	нет	
Эмиссионный доход	820	820	нет	
Переоценка основных средств	3 886	3 886	нет	
Резервный фонд	3 955	4 595	640	пополнение резервного фонда за счет распределения прибыли 2016 г.
Нераспределенная прибыль	46 158	45 545	-613	пополнение резервного фонда – 640 выплата дивидендов за 2016 г. – 76 прибыль 2017 г. + 103

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	Уд.вес%	01.01.2019	Уд.вес%
Собственные средства (капитала), в т. ч.	353 430	100.00	352 623	100.00
Основной капитал, в т. ч.	327 480	92.66	328 670	93.21
Базовый капитал, в т. ч.	327 480	100.00	328 670	100.00
Уставный капитал	284 105	86.75	284 105	86.44
Эмиссионный доход	820	0.25	820	0.25
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	4 595	1.40	4 601	1.40
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	45 442	13.88	45 464	13.83
Отложенные налоговые активы	0	0.00	0	0.00
Убыток текущего периода	851	-0.26	0	0.00
Нематериальные активы	6 631	-2.02	6 320	-1.92
Добавочный капитал, в т.ч.	0	0.00	0	
Привлеченные субординированные кредиты	0	0.00	0	0.00
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0.00	0	0.00
Дополнительный капитал, в т. ч.	25 950	7.34	23 953	6.79
Уставный капитал	1 064	4.10	912	3.81
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.00	4 155	17.34
Привлеченные субординированные кредиты	21 000	80.92	15 000	62.62
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3 886	14.98	3 886	16.23

Наиболее существенным источником основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал). Накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, составляет 13,83% на 01.01.2019 и 13,88% на 01.01.2018 от основного капитала.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2019 года имеет привлеченный субординированный кредит.

Ниже представлены основные договорные условия данного инструмента капитала на 01.01.2019 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный кредит (депозит, заем)	рубли	30 000	27.04.2015	27.04.2021	Ключевая ставка ЦБ РФ + 0,50%	0	15 000
Итого		30 000				0	15 000

Ниже представлены основные договорные условия данного инструмента капитала на 01.01.2018 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный кредит (депозит, заем)	рубли	30 000	27.04.2015	27.04.2021	Ключевая ставка ЦБ РФ + 0,50%	0	21 000
Итого		30 000				0	21 000

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 08.06.2018) прибыль 2017 г. в размере 103 250,13 руб. была распределена следующим образом: формирование резервного фонда – 5 162,51 руб., выплата дивидендов по привилегированным акциям – 76 000,00 руб., оставлено без распределения – 22 087,62 руб. Указанное распределение отражено в Отчете об изменениях в капитале.

Размер годового дивиденда по привилегированным именным акциям с определенным размером дивиденда составляет 2 рубля на 1 акцию.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2018 и 2017 годы представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2019
Наличные денежные средства	23 540	17 056
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	31 967	7 430
Корреспондентские счета в кредитных организациях	8 589	12 984
Денежные средства и их эквиваленты	64 096	37 470

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях,