

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	306 914	244 974
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		14 597	11 575
Средства в других банках	6	316 837	548 582
Кредиты и займы клиентам	7	189 035	183 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	195 012	170 021
Основные средства	9	1 986	2 812
Нематериальные активы	10	26	-
Текущие требования по налогу на прибыль		-	76
Отложенные налоговые активы	22	685	
Прочие активы	11	4 306	3 370
<b>Всего активов</b>		<b>1 029 398</b>	<b>1 165 254</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	12	671 648	822 085
Прочие заемные средства	13	100 000	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		532	
Прочие обязательства	14	3 197	3 367
<b>Итого обязательств</b>		<b>775 377</b>	<b>925 452</b>
Уставный капитал		154 606	154 606
Эмиссионный доход		54 200	54 200
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 447	(245)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		22 293	21 780
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		21 475	9 461
<b>Итого собственные средства</b>		<b>254 021</b>	<b>239 802</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>1 029 398</b>	<b>1 165 254</b>

Председатель правления



Ильин В.А.

Главный бухгалтер

Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>			
от размещения средств в Банке России		2 527	81
от размещения средств на корсчетах		175	566
от размещения средств в кредитных организациях		50 487	49 849
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями		38 589	46 640
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		24 332	25 630
	16	<b>116 110</b>	<b>122 766</b>
<b>Процентные расходы</b>			
по средствам привлеченным от кредитных организаций		-	(4)
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(11 442)	(13 297)
по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(11 854)	(9 992)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(8 593)	(7 444)
по субординированным займам		(4 500)	(4 500)
		<b>(36 389)</b>	<b>(35 237)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	16	<b>79 721</b>	<b>87 529</b>
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		2 808	(10 920)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>82 529</b>	<b>76 609</b>
Комиссионные доходы	17	15 218	14 947
Комиссионные расходы	17	(2 177)	(3 058)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	18	668	777
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	3 261	8 703
Прочие операционные доходы	20	3 316	1 638
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>102 815</b>	<b>99 616</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(84 126)	(80 425)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(84 126)</b>	<b>(80 425)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>18 689</b>	<b>19 191</b>
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	22	(3 005)	(3 550)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>15 684</b>	<b>15 641</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	2 054	(245)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	15	(362)	-
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1 692</b>	<b>(245)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов</b>		<b>1 692</b>	<b>(245)</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>17 376</b>	<b>15 396</b>

Председатель правления

Ильин В.А.

Главный бухгалтер

Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

### Отчет об изменениях в капитале

Примечание	Уставный капитал вов, имеющих в наличии для про- дажи и резервный фонд установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накоп- ленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капи- тала)
По состоянию на 31.12.2014	205 956	21 780 (3 025)	224 711
Влияние изменений учетной политики и исправ- ления ошибок			-
По состоянию на 31.12.2014	205 956	- 21 780 (3 025)	224 711
Прочий совокупный доход:	- (245)	- 15 641	15 396
- прибыль (убыток)		15 641	15 641
- прочие компоненты совокупного дохода	(245)		(245)
Эмиссия акций:	2 850	-	2 850
- номинальная стоимость	2 850		2 850
Дивиденды, объявленные:	-	- (3 155)	(3 155)
- по обыкновенным акциям			-
- по привилегированным акциям		(3 155)	(3 155)
По состоянию на 31.12.2015	208 806 (245)	21 780 9 461	239 802
Прочий совокупный доход:	- 1 692	- 15 684	17 376
- прибыль (убыток)		15 684	15 684
- прочие компоненты совокупного дохода	1 692		1 692
Дивиденды, объявленные:	-	- (3 157)	(3 157)
- по обыкновенным акциям			-
- по привилегированным акциям		(3 157)	(3 157)
Отчисления в резерв, установленный законода- тельством		513 (513)	-
По состоянию на 31.12.2016	208 806 1 447	22 293 21 475	254 021

Председатель правления

Главный бухгалтер



Ильин В.А.

Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		117 581	124 184
Проценты уплаченные		(33 232)	(29 270)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 395	7 775
Комиссии полученные		15 218	14 947
Комиссии уплаченные		(2 177)	(3 058)
Прочие операционные доходы		3 277	1 339
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(81 713)	(81 263)
Уплаченный налог на прибыль		(3 364)	(3 810)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>18 985</b>	<b>30 844</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(3 022)	(3 219)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		230 718	(330 482)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(2 534)	6 933
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(2 117)	(67)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(125 492)	428 295
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(647)	454
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>115 891</b>	<b>132 758</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(237 161)	(2 487)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		214 599	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(578)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		10	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(22 552)</b>	<b>(3 065)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		-	2 850
Возврат прочих заемных средств		(4 500)	(4 500)
Выплаченные дивиденды		(3 157)	(3 155)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(7 657)</b>	<b>(4 805)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(23 742)	12 864
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>61 940</b>	<b>137 752</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>244 974</b>	<b>107 222</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>306 914</b>	<b>244 974</b>

Председатель правления



Ильин В.А.

Главный бухгалтер

Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.