

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества
За 2 квартал 2017 года**

Раздел 1. Общие сведения

1.1 Сведения о наименовании, юридическом адресе

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество).

Сокращенное фирменное наименование: «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО).

Юридический адрес: Камчатский край, улица Пограничная, д.19

1.2. Отчетные период, единицы измерения, сопоставимость данных

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк») (АО) за 1 квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 30 июня 2017 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ. Средства в иностранной валюте отражены в отчетности в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Единицей измерения промежуточной отчетности является тысяча рублей. Все денежные показатели, указанные в пояснительной информации выражены в единицах измерения промежуточной отчетности.

В пояснительной информации «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет данные на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 6 месяцев 2017 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У в пояснительной записке представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

1.3. Сведения о лицензиях Банка

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями.

- на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте - лицензия Банка России №2103 от 31.07.2015 года. Срок действия лицензии не ограничен.

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - лицензия Банка России №2103 от 31.07.2015 года. Срок действия лицензии не ограничен.

1.4. Информация о наличии структурных подразделений

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 2 филиала, 9 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

Головной офис находится по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д.5/1. Офис по обслуживанию клиентов юридических и физических располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17.

Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Вилючинск	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9
2	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
3	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
4	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
6	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
7	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
8	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
9	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
10	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
11	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
12	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
13	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

Изменений в структуре обособленных и внутренних структурных подразделений за отчетный период не было.

Все филиалы, дополнительные и операционные офисы действуют в соответствии с Положениями, осуществляют деятельность от имени Банка в пределах предоставленных им полномочий.

1.5. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

1.6. Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в прочих ассоциациях и объединениях

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 98 от 21 октября 2004 года.

Так же «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Камчатского края;
- членом Ассоциации Российских банков (АРБ);
- членом некоммерческой организации Объединение работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей»;
- участником международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион»;
- участником системы денежных переводов «Золотая Корона».
- аффилированным членом Платежной системы Master Card;
- участником (эмитентом и эквайером) системы «Золотая Корона»;
- участником системы «Город» (автоматизированная система приема платежей за услуги);
- участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

1.7. Информация о присвоенных Банку рейтингах

По состоянию на 01 июля 2017 года действует рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень.

Полное наименование организации, присвоившей рейтинг – Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

Юридический адрес организации, присвоившей рейтинг – 123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2.

Значение кредитного рейтинга:

Эксперт РА	Критерии присвоения рейтинга
А «Высокий уровень кредитоспособности»	В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Раздел 2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является универсальной кредитной организацией, действующей в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в различные сектора экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в Камчатском крае.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основными операциями «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО), оказывающими влияние на финансовый результат, в 2017 году традиционно являлись:

- кредитование корпоративных и частных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- размещение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- операции с использованием пластиковых карт.

Основой клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия.

2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации и критерии существенности

На момент составления промежуточной отчетности за 2 квартал 2017 года действует Учетная политика на 2017 год, введенная в действие приказом № 401-П от 30.12.2016 года.

Раздел 3. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 представлена в разрезе статей в единицах измерения годовой отчетности.

Таблица 1

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2017		На 01.01.2017		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.17,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	282 190	52,2	496 382	60,6	-276 192	-43,2
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	220 425	35,2	208 477	25,5	11 948	5,73
3	Средства в кредитных организациях	52 401	12,6	113 783	13,9	-61 382	-53,95
	Итого	1 043 899	100	818 642	100	225 257	27,52

По статье «Денежные средства Банка» на 01.07.2017 г. отражены средства в сумме 282 190 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банка и его обособленных внутренних структурных подразделениях, а так же денежные средства, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 155 480 тыс.руб.

- наличные денежные средства в банкоматах и терминалах – 126 710 тыс.руб.

По данной статье произошло уменьшение на 276 192 тыс.руб. или 43,2% по отношению к 4 кварталу 2016 г.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 177 767 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 42 658 тыс.руб. Произошло увеличение по данной статье на 11 948 тыс.руб. или 5,73%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 52 401 тыс.руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- банк-нерезидент RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG – 10 728 тыс.руб.
- "АЛЬФА-БАНК" АО - 63 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 9 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 1 тыс.руб.
- ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" – 51 тыс.руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) – 3 277 тыс.руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - -35 576 тыс.руб.
- ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" – 14 тыс.руб.
- АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) – 9
- КБ "МИА" (АО) – 20 тыс.руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 2 653 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 61 382 тыс.руб.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) в сумме 185 870 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливо стоимости через прибыли и убытки

Таблица 2

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс.руб.

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 626 949	628 228	998 721	158,97
1.1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	866 792	76 257	790 535	1036,67
1.1.1	Минфин ОФЗ-26206-ПД	0	25 506	-25 506	-100,00
1.1.2	Минфин ОФЗ-26205-ПД	0	25 207	-25 207	-100,00
1.1.3	Минфин ОФЗ-26208-ПД	0	25 544	-25 544	-100,00
1.1.4	Минфин ОФЗ -29011-RMFS	651 269	0	651 269	100,00
1.1.5	Минфин ОФЗ- 29012-RMFS	215 523	0	215 523	100,00
1.2	Еврооблигации	547 034	551 971	-4 937	-0,89
1.2.1	OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062)	147 452	150 264	2 812	-1,87
1.2.2	PSB Finance S.A. (XS1086084123)	106 909	105 348	1 561	1,48
1.2.3	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0312572984)	19 658	20 544	-886	-4,31
1.2.4	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456)	134 057	137 162	-3 105	-2,26
1.2.5	CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453)	138 958	138 653	305	0,22
1.3	Прочие долговые обязательства	213 123	0	213 123	100,00
1.3.1	РЖД ОАО, выпуск БО-03	213 123	0	213 123	100,00

По состоянию на 01.07.2017 г. по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражен портфель еврооблигаций, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и прочие долговые обязательств в общей сумме 1 626 949 тыс.руб. Из них еврооблигации составляют 547 034 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом темп снижения составил 0,89% или 4 937 тыс.руб. Во 2 квартале 2017 г. осуществлялась покупка ценных бумаг, таких как облигации «РЖД» ОАО на 213 123 тыс.руб, с учетом переоценки. Были приобретены новые выпуски облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и погашены имеющиеся на 01.01.2017г.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.07.2017 г. составил 3 118 611 тыс.руб., что составило на 18,00% меньше аналогичного показателя прошлого года.

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 4 кварталом 2016, увеличилась на 151 464 тыс.руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 38 462 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 2 квартале 2017 года физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 12,77%.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам вырос на 7,27% по сравнению с 4 кварталом 2016 года. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: сфера ЖКХ, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, прочие виды деятельности. По сравнению с 4 кварталом 2016г. темп снижения межбанковских кредитов составил 54,64 %.

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.07.2017 г.			На 01.01.2017 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чистой зад-ти % к уровню на 01.01.17
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	185 870	0	185 870	166 062	0	166 062	19 808	11,93
2	Межбанковские кредиты и депозиты	426 733	0	426 733	940 847	0	940 847	-514 114	-54,64
3	Депозит в Банке России	0	0	0	300 000	0	300 000	-300 000	-100,0
4	Кредиты юридическим лицам	3 132 601	896 928	2 235 673	2 906 179	821 970	2 084 209	151 464	7,27
5	Кредиты физическим лицам	390 924	128 305	262 619	429 049	127 968	301 081	-38 462	-12,75
6	Переуступка прав требования (цессия)	11 868	4 152	7 716	18 158	6 668	11 490	-3 774	-32,84
	Итого чистая ссудная задолженность	4 147 996	1 029 385	3 118 611	4 760 295	956 606	3 803 689	-685 078	-18,01

Банк на постоянной основе оценивает уровень кредитного риска ссудной задолженности по заемщикам, основываясь на оценке его финансового состояния и качества обслуживания долга. В соответствии с присвоенной категорией качества по ссуде создается резерв.

Данные по ссудной задолженности (без учета резерва) в разрезе категорий качества по юридическим лицам приведены в таблице ниже:

Таблица 4

Данные по ссудам в разрезе категорий качества, тыс.руб.

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.07.2017	Доля категории качества, %	На 01.01.2017	Доля категории качества, %	Изменение, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Стандартная. I	13 753	0,44	77 658	9,0	-63 905	-82,29
2	Нестандартная. II	1 749 301	55,84	1 499 913	56,8	249 388	16,63
3	Сомнительная. III	430 864	13,75	428 319	12,0	2 545	0,59

4	Проблемная. IV	334 518	10,68	333 924	4,0	594	0,18
5	Безнадёжная. V	604 165	19,29	566 365	18,2	37 800	6,67
6	Итого задолженность юридических лиц:	3 132 601	100	2 906 179	100	226 423	7,79

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. За отчетный период произошло увеличение задолженности II -V категории качества. Общий объем задолженности юридических лиц увеличился на 7,79% по отношению к началу года.

В структуре активов с просроченными сроками погашения большую часть занимают кредиты срок просроченной задолженности которых, свыше 180 дней.

Таблица 5

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 132 601	88,9	2 906 179	87,1
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	300 615	8,5	256 000	7,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	464 441	13,2	335 310	10,1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	167 865	4,8	120 364	3,6
1.5	строительство	124 967	3,5	119 943	3,6
1.6	транспорт и связь	49 316	1,4	55 980	1,7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	895 650	25,4	971 269	29,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	442 669	12,6	432 295	12,9
1.9	прочие виды деятельности	680 305	19,3	608 245	18,2
1.10	на завершение расчетов	0	0,0	0,0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 572 861	73,0	2 352 513	70,5
2.1	индивидуальным предпринимателям	454 722	11,1	433 785	13,0
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	390 924	12,9	429 049	12,9
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	46 498	1,1	26 815	0,8
3.1.1	ипотечные кредиты	3 012	0,1	3 794	0,1

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
3.2	автокредиты	860	0,0	860	0,0
3.3	потребительские кредиты	329 971	9,4	386 525	11,5
3.4	прочие ссуды	13 595	0,4	14 849	0,5
	Итого кредитов:	3 523 525	100,0	3 335 228	100,0

В таблице 8 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: сфера ЖКХ, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, прочие виды деятельности.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 8,9%. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов. Значительных изменений в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 2 квартал 2017 г. не произошло.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 6

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0,0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0,0
3	Прочие	15 326	15 326	0	0,0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	15 326	0	0,0

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствуют.

3.5. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

Таблица 7

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Требования по текущему налогу на прибыль	5 096	15 426	-10 330	-67,0

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
	Требования по текущему налогу на прибыль	5 096	15 426	-10 330	-67,0

Таблица 8

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Отложенный налоговый актив	138 289	142 508	-4 219	-3,0
	Отложенный налоговый актив	138 289	142 508	-4 219	-3,0

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе статьи «Основные средства» отражаются суммы стоимости основных средств, земельных участков, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, недвижимости переданной в аренду, нематериальные активы, внеоборотные запасы. В таблице приведена информация так же по амортизации и начисленным и сформированным резервам по основным средствам.

Таблица 9

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	353 069	429 032	-75 963	-7,2
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-147 352	-147 751	-399	-0,3
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	15 342	15 343	-1	0,0
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	139 027	66 874	72 153	107,9
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	194 278	198 574	-4 296	-2,2
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61909)	24 556	276 743	-252 187	-91,1
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	252 187	0	252 187	100,0
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	7 098	4 899	2 199	44,9
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	7 340	6 620	720	10,9
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-3 168	-2 115	953	49,8
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	6 481	6 190	291	4,7

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-572	- 572	0	0,0
	Итого основные средства	848 286	853 837	-5 551	-0,7
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	56 190	10 933	45 257	413,9

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств, кроме перевода земельных участков расположенных в Московской области Подольском районе Краснопахорское с/п д.Софьино из категории «земля временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Уменьшение по статье «Основные средства» обусловлено переоценкой стоимости помещения ДО «Корвет».

Переоценка основных средств Банка по группе однородных объектов, находящиеся в г. Петропавловске-Камчатском, Вилочинске (Камчатский край), Владивостоке и в г. Москве, используемых в банковской деятельности, произведена по состоянию на 01.01.2017 года.

На 01.07.2017 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 56 190 тыс.руб. Увеличение долгосрочных активов произошло за счет принятия по отступному нежилого помещения и земельного участка в счет погашения задолженности юридического лица.

3.7. Прочие активы

По статье «прочие активы» отражаются средства в расчетах, требования Банка, такие как требования по процентам и комиссиям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с дебиторами, расходы будущих периодов. По отдельным категориям данных активов оценивается риск потерь и создается резерв на возможные потери.

Таблица 10

Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Прочие активы	30 817	55 403	- 24 586	-44,4
	Прочие активы итого:	30 817	55 403	- 24 586	-44,4

По состоянию на 01 апреля 2017 года величина прочих чистых активов составляет 30 817 тыс. руб., что на 44,4% меньше уровня 2016 года. Прочие активы представляют собой требования по процентам – 19,6%, расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами – 76,0%; расходы будущих периодов 1,7%.

В общем объеме активов доля прочих активов составляет 0,5%.

3.8. Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального банка и кредитных организаций, остатков по данной статье на 01.07.2017 нет.

3.9. Средства клиентов

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.07.2017 составила 5 164 182 тыс.руб., что на 0,7 % больше прошлого отчетного периода.

Таблица 11

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.07.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 415 913	5 446 748	-30 838	- 0,6
1.1	Средства кредитных организаций	340	101	239	236,7
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 164 182	5 128 984	35 198	0,7
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 505 069	4 569 247	-64 178	-1,4

Таблица 12

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	5 164 182	5 128 984	35 198	0.7
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	551 730	425 933	125 797	29.5
1.1.1	Счета банковских агентов, поставщиков	15 329	10 821	4 508	41.7
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	211	314	-103	-32.8
1.3	Индивидуальные предприниматели	40 586	38 433	2 153	5.6
1.4	Счета физических лиц, резидентов	1 128 812	1 083 420	45 392	4.2
1.5	Счета физических лиц, нерезидентов	3 950	4 198	-248	-5.9
1.6	Средства в расчетах	1 165	1 473	-308	-20.9
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	26 334	26 190	144	0.5
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	3 315 840	3 442 918	-127 078	-3.7
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	554	278	276	99.3
1.10	Незавершенные расчеты	0	6	-6	-100.0
1.11	Субординированный займ	95 000	95 000	0	0

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 3 315 840 тыс.руб., что составляет 64,2 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 1 128 812 тыс.руб или 21,9 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 551 730 тыс.руб. или 10,7% от общей суммы средств клиентов.

За 2 квартал 2017 года средства на счетах физических лиц резидентов увеличились на 45 392 тыс.руб. Темп снижения составил 4,2 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается увеличение на 29,5% или 125 797 тыс.руб.

По состоянию на 01 июля 2017 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 95 000 тыс. руб. (01.01.2017г. – 95 000 тыс. руб.).

Таблица 13

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.07.2017 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	30 000	01.09.2017	8,80
	10 000	02.10.2017	8,80
	10 000	01.09.2017	8,80
	10 000	02.10.2017	8,80
	10 000	20.01.2020	8,80
	5 000	30.04.2020	8,80
	10 000	30.04.2020	8,80
	10 000	01.06.2020	8,80
Итого	95 000	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 53 000 тыс. руб.

3.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

На отчетную дату у Банка не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 14

Выпущенные долговые обязательства, тыс.руб.

На 01.07. 2017 год Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

3.12. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства

Таблица 15

Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.07.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 415 913	5 446 748	-30 835	-0,6
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	73	-73	-100,0
1.5	Отложенное налоговое обязательство	139 119	150 277	-11 158	-7,4

На 01.07.2017 отложенные налоговые обязательства уменьшились на 11 158 тыс. рублей и составили 139 119 тыс.руб.

3.13. Прочие обязательства

По статье «Прочие обязательства» отражаются средства в расчетах, обязательства Банка по уплате процентов по привлеченным средствам и прочим операциям, доходы будущих периодов.

Таблица 16

Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.07.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	100 703	153 141	-52 438	-34,2

На 01.07.2017 года показатель по данной статье снизился на 52 438 тыс. рублей, темп снижения к прошлому году составил 34,2% . Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют начисленные проценты по депозитам – 45,6% и незавершенные расчет с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» - 17,3%.

3.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

На 01.07.2017 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 11 569 тыс.руб. По отношению к прошлому году произошло увеличение на 7 067 тыс.руб. Наблюдается снижения резерва по условным обязательствам кредитного характера по сгруппированным в портфель однородным элементам на 35 тыс.руб.

Структура внебалансовых обязательств Банка за 2 квартал 2017 не претерпела существенных изменений. Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 40 698 тыс.руб. и составил 201 155 тыс.руб.

3.15. Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2017 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 23) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 26) – 3 125 тыс. руб.;
- переоценка основных средств (строка 29) – 106 978 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 752 103 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 34) – 81 264 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль банка за отчетный период составила 81 264 тыс. руб., что на 56 731 тыс. руб. больше значения прошлого отчетного периода, темп прироста составил 231,2 %.

Раздел 4. Сопроводительная информация к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Информация к «Отчету о финансовых результатах» представлена в разрезе статей.

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.07.2017 г. и 01.01.2017 г.

Таблица 17

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	340 004	20.9	676 075	11,4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	61 019	3.8	148 936	2,5
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	241 062	14.8	466 114	7,8
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,0	0	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	37 923	2.3	61 025	1,0
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 528	3.0	53 311	0,9
3	Доходы от операций с иностранной валютой	3 375	0.2	8 611	0,1
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	840 960	51.7	3 740 524	63,0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	0	0,0
6	Комиссионные доходы	27 874	1.7	60 961	1,0
7	Прочие операционные доходы	20 906	1.3	63 624	1,1
8	Доходы от восстановления резервов	338 975	20.8	1 338 626	22,5
9	Начисленные (уплаченные) налоги	6 938	0.4	450	0,0
Итого доходы		1 627 560	100,0	5 942 182	100,0

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.07.2017 года по сравнению с прошлым отчетным периодом не изменилась.

В общем объеме доходов Банка по-прежнему, значительную часть занимают доходы от переоценки иностранной валюты. Их удельный вес в общем объеме доходов Банка за 2 квартал 2017 года составляет 51.7% (за 2016 год 63.0%).

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 70.9 % от общих процентных доходов.

Доля прочих операционных доходов в общей сумме доходов по сравнению с прошлым годом не претерпела существенных изменений. Существенную долю прочих операционных доходов 15 474 тыс.руб. или 74.0% составляют доходы от переоценки основных средств, временно неиспользуемых в банковской деятельности, учитываемые по справедливой стоимости и доходы от сдачи имущества в аренду.

Доходы Банка за 2 квартал 2017 г. составили 1 627 560 тыс. руб.

Таблица 18

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	128 771	8.3	307 967	5,2
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 771	8.3	307 967	5,2
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532	0,0	0	0
3	Расходы от операций с иностранной валютой	943	0,1	3 515	0,1
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	842 257	54.5	3 753 543	63,4
5	Комиссионные расходы	5 776	0.4	18 824	0,3
6	Операционные расходы	155 836	10.1	328 210	5,5
7	Расходы от начисления резервов	391 180	25.3	1 465 888	24,8
8	Начисленные (уплаченные) налоги	21 001	1.3	39 702	0,7
Итого	расходы	1 546 296	100,0	5 917 649	100,0

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов за отчетный период так же существенных изменений не претерпела.

Значительную долю в общем объеме расходов Банка в отчетном периоде занимают расходы от переоценки иностранной валюты, удельный вес которых по состоянию на 01.07.2017 года составляет 54.5% . (на 01.01.2017 г. – 63,4%).

Процентные расходы Банка за 2 квартал 2017 года составляют 128 771 тыс. руб., что на 32 333 тыс. руб. меньше уровня аналогичного периода прошлого года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц в связи, а так же с нестабильной экономической ситуацией.

По результатам 2 квартала 2017 года наблюдаются незначительные расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в связи с положительными колебаниями котировок ценных бумаг на бирже.

В отчетном периоде расходы Банка от начисления резервов, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, сократились на 386 659 тыс. рублей (темп снижения 49,7%) и составили 391 180 тыс. руб. Удельный вес расходов по начислению резервов в общих расходах Банка за 2 квартал 2017 года существенно не изменился.

Расходы Банка за 2 квартал 2017 года составили 1 546 296 тыс. руб. Размер прибыли, полученный Банком по итогам работы за отчетный период составил 81 264 тыс.руб., что на 11 654 тыс.руб. или 16,7% выше прибыли за 2016 года.

Раздел 5. Сопроводительная информация к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

5.1. Комментарии к отчету о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 22.12.2016 года (Протокол №13). Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

- соблюдение требований к Капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно и эффективно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребности в Капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет Капитала Банка производится в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития его бизнеса.

Все инструменты Капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных займов.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процентов (по состоянию на 01.01.2017 г. – 4,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017 г. – 8,0%).

По состоянию на 01.07.2017 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 11,31% (на 01.01.2017 г. – 11,44%), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 11,31% (на 01.01.2017 г. – 11,44%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 14,51% (на 01.01.2017 г. – 14,03%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За отчетный период обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.07.2017 г. Капитал Банка составил 1 027 564 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. он составлял 952 440 тыс. руб.

Ниже представлена сравнительная структура Капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями национальных стандартов.

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал	786 253	761 341
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	752 103	727 524
Нематериальные активы	3 338	2 703
Отрицательная величина добавочного капитала	834	1 802
Дополнительный капитал	241 311	191 099
Нераспределенная прибыль текущего года и прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	81 333	24 734
Субординированный кредит	53 000	59 500
Переоценка основных средств	106 978	106 865
Итого Капитал	1 027 564	952 440
Достаточность базового капитала (%)	11,312	11,4388
Достаточность основного капитала (%)	11,312	11,4388
Достаточность собственных средств (%)	14,507	14,0308

Ниже представлена сравнительная информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска.

Таблица 20

Активы, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с инструкцией 139-И

Показатель (тыс. руб.)	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1 группа (риск 0%)	474 172	953 856
2 группа (риск 20%)	81 870	190 743
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	2 177 912	2 455 219
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 573 232	2 081 993
Кредиты на потребительские цели	18 008	2 640
Рыночный риск	1 196 909	1 026 137
Операционный риск (ОР*12,5)	90 856	90 079
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	2 392 320	2 645 962

5.2. Качество активов и сформированные резервы

По состоянию на 01.07.2017 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 277 306 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 225 548 тыс. руб.) в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными категориями качества. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 6 месяца 2017 года представлено ниже.

Таблица 21

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.07.2017 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	690 007	0	690 007
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	771 654	81 647	690 007
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	13 756	0	13 756
2.2	2-й категории качества	1 782 365	64 157	1 718 208
2.3	3-й категории качества	442 009	74 808	367 201
2.4	4-й категории качества	335 172	190 433	144 739
2.5	5-й категории качества	714 940	686 212	28 728
	Всего по юридическим лицам	3 288 242	1 015 610	2 272 632
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	48 046	0	48 046
3.2	2-й категории качества	179 368	2 445	176 923
3.3	3-й категории качества	24 750	3 824	20 926
3.4	4-й категории качества	45 873	32 523	13 350
3.5	5-й категории качества	129 119	121 153	7 966
	Всего по физическим лицам	427 156	159 945	267 211
	Всего по активам	4 487 052	1 257 202	3 229 850

Таблица 22

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	1 231 625	0	1 231 625
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	1 313 272	81 647	1 231 625
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	77 729	0	77 729
2.2	2-й категории качества	1 544 084	37 055	1 507 029
2.3	3-й категории качества	446 498	72 849	373 649

2.4	4-й категории качества	337 803	203 231	134 572
2.5	5-й категории качества	702 847	647 650	55 197
	Всего по юридическим лицам	3 108 961	960 785	2 148 176
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	104 227	0	104 227
3.2	2-й категории качества	157 056	1 890	155 166
3.3	3-й категории качества	36 188	4 360	31 828
3.4	4-й категории качества	39 405	26 737	12 668
3.5	5-й категории качества	126 109	124 238	1 871
	Всего по физическим лицам	462 985	157 225	305 760
	Всего по активам	4 885 218	1 199 657	3 685 561

Таблица 23

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, за отчетный период, тыс. руб.

Наименование	Сумма на 01.07.2017 г.	Сумма на 01.01.2017 г.
Величина резервов на начало периода	1 103 527	997 238
Сформировано резервов за счет расходов	317 331	1 371 415
Восстановление резервов на доходы	266 917	1 260 074
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	414	5 052
Величина резервов на конец периода	1 153 527	1 103 527

Раздел 6. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных нормативов.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 24

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.07.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.3	11.4	-0.1
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.3	11.4	-0.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	14.5	14.0	0.5
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	248.4	172.8	75.6

5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	182.7	239.4	-56.7
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	23.0	21.7	1.3
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	22.0	22.9	-0.9
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	297.6	285.9	11.7
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.5	-0.2
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.5	1.6	-0.1

По сравнению с началом года значительно увеличился норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 75,6%, на 01.07.2017 года он составляет 248,4% . Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 182,7% снижение по сравнению с данными на начало года составило 56,7%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) изменился незначительно, увеличение по сравнению с началом года составило на 1,3%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.07.2017 г. составил 23,0%.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2017 г. составил 12,6%, на 01.01.2017 г. – 12,3%

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (6 394 580 тыс. руб.), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (6 230 489 тыс. руб.) составляют 164 091 тыс. руб., в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 132 538 тыс. руб.;
- счет 30202 «Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России 33 969 тыс. руб.;
- счет 30204 «Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России – 8 689 тыс. руб.;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» 514 тыс. руб.;
- счет 30233 «Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств» - (- 27 248 тыс. руб.).

Раздел 7. Сопроводительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Отчет о движении денежных средств показывает динамику поступлений и выплат денежных средств в процессе производственной деятельности и характеризует обеспеченность Банка денежными средствами для исполнения обязательств.

Денежные потоки за отчетный период показаны в отчетности в разрезе отдельных статей и видов деятельности.

Основные денежные потоки Банка сформированы в результате операционной деятельности Банка, в основном, в части операций выдачи и погашения ссудной задолженности, привлечения и погашения вкладов, по операциям с ценными бумагами, уплата процентов по привлеченным и размещенным средствам, процентные доходы по ценным бумагам.

По состоянию на 01.01.2017 года денежные средства и их эквиваленты составляют 775 814 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2017 года 512 358 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период составляет 263 453 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств наблюдается по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с приобретением нового пакета ОФЗ и акция ОАО «РЖД» и составляет 993 530 тыс. рублей.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств оказывает чистый прирост по ссудной задолженности, который составляет 610 018 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в обще сумме 4 998 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 263 453 тыс. рублей.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, на балансе Банка нет.

Раздел 8. Информация об обремененных и необремененных активах

Обремененным активом признается актив, предоставленный в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам и обязательным сборам, налоговых активов, расходов будущих периодов и финансового результата в следующей таблице 25.

Балансовая стоимость активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 674 679	683 733
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 174 162	683 733
3.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 174 162	683 733
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	683 733	683 733
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	490 429	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	48 295	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 118 756	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 030 228	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	400 875	0
8	Основные средства	0	0	1 023 314	0
9	Прочие активы	0	0	231 293	0

*на основании данных ф.0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Раздел 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 01.07.2017 года Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Объемы и виды осуществляемых операций приведены в следующей таблице:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменение показателя, тыс.руб.	Темп прироста к уровню 01.01.17г. %
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 728	58 614	-47 886	-81,7
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:				
2.1	Банкам- нерезидентам				
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями				
2.3	Физическим лицам – нерезидентам				
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	547 034	551 971	-4 937	-0,9
3.1	Имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности				
3.2	Не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	547 034	551 971	-4 937	-0,9
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 161	4 790	-629	-13,1
4.1	Банков-нерезидентов				
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	211	314	-103	-32,8
4.3	Физическим лицам – нерезидентам	3 950	4 476	-526	-11,8
	Итого	561 923	615 375	-53 452	-8,7

Раздел 10. Краткий обзор степени концентрации рисков

10.1. Краткий обзор степени концентрации рисков

В результате осуществления своей деятельности Банк несет различного рода риски.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, операционный, процентный, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Банк проводит консервативную взвешенную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу, что обеспечивает поступательное развитие Банка в рамках выбранной стратегии развития.

Существенным компонентом защиты интересов, как самого Банка, так и его вкладчиков и контрагентов, является действенная система управления рисками. Основной целью Банка в управлении

рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками, осуществляется стресс-тестирование. Итоги 6 месяцев 2017 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Основные этапы управления всеми видами банковских рисков включают:

- идентификацию риска;
- качественную и, при необходимости, количественную оценку риска;
- определение допустимого уровня риска для Банка в целом и по отдельным инструментам и, при необходимости, их лимитирование;
- выбор способов реагирования на риск: принятие, ограничение, перераспределение, хеджирование, уход от риска;
- организацию системы мониторинга рисков, в том числе контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений.

Система управления рисками основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними положениями и методиками.

За 6 месяцев 2017 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

И.о. директора

Мухина С.Ф.



Овсянникова Л.Б.

01.08.2017 года

.....