

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк"
(Акционерное Общество)*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (ОГРН 1024100000165, 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля,

ООО "Банковский аудит"
107031, Россия, г. Москва
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.bank-audit.ru, info@bank-audit.ru

которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) за 2016 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-

тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия/внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"
ОГРН 1127747288767
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606064704

19 апреля 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)**
Почтовый адрес **683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	496 382	556 621
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	208 477	318 748
2.1	Обязательные резервы	4.1	42 828	35 206
3	Средства в кредитных организациях	4.1	113 783	138 743
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	628 228	771 436
5	Чистая ссудная задолженность	4.3,9	3 803 689	3 841 362
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	15 326	16 638
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	15 426	28 864
9	Отложенный налоговый актив	4.5	142 508	75 609
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	853 837	819 457
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	10 933	0
12	Прочие активы	4.7,3.3	55 403	56 264
13	Всего активов		6 343 992	6 623 742
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	101	754
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	5 128 984	5 518 306
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	4 569 247	4 713 195
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12	73	96
20	Отложенное налоговое обязательство	4.12	150 277	75 609
21	Прочие обязательства	4.13,3.3	153 141	173 864
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	14 172	3 938
23	Всего обязательств		5 446 748	5 772 567
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	35 197	35 197
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.15	3 125	3 125
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.15	106 865	75 015
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.15	727 524	642 264
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.15	24 533	95 574
35	Всего источников собственных средств		897 244	851 175
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		160 457	155 579
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Директор



Полунин Игорь Алексеевич

подпись

Главный бухгалтер



Романюк Татьяна Анатольевна

подпись

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна

Телефон: 305-305 (2750)

10 апреля 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк"** (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)
Почтовый адрес 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	676 075	772 697
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	148 936	151 149
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	466 114	551 349
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	61 025	70 199
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	307 967	334 909
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	307 967	334 909
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	368 108	437 788
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	- 111 341	- 161 910
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	- 6 617	- 31 921
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	256 767	275 878
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	53 311	120 470
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	5 096	10 358

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	- 13 019	5 541
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	408
14	Комиссионные доходы	5	60 961	75 140
15	Комиссионные расходы	5	18 824	14 096
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	- 15 921	- 87 330
19	Прочие операционные доходы	5	63 624	69 623
20	Чистые доходы (расходы)	5	391 995	455 992
21	Операционные расходы	5	328 210	318 037
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	63 785	137 955
23	Возмещение (расход) по налогам	5	39 252	42 381
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	24 533	95 574
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	24 533	95 574

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	24 533	95 574
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5	40 069	- 6 531
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5	40 069	- 6 531
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5	7 695	- 7 046
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	32 374	515
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5	524	- 524
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	5	- 524	524

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	31 850	1 039
10	Финансовый результат за отчетный период	5	56 383	96 613

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

подпись

Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна

подпись

М.П.



Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна
 Телефон: 305-305 (2750)
 10 апреля 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		35 197	X	35 197	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		35 197	X	35 197	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		727 524	X	642 264	X
2.1	прошлых лет		727 524	X	642 264	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		3 125	X	3 125	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		765 846	X	680 586	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных		2 703	1802	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 802	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 505	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		761 341	X	680 586	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала		не	X	не	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		применимо		применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 802	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 802	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		1 802	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 802	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	761 341	X	680 586	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		131 599	X	174 185	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		59 500	X	53 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала		не	X	не	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		применимо		применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	191 099	X	227 185	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		191 099	X	227 185	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		952 440	X	907 771	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	расчета собственных средств (капитала)					
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 655 762	X	6 890 733	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 655 762	X	6 890 733	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 788 187	X	6 983 089	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11,4388	X	9,8768	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11,4388	X	9,8768	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14,0308	X	12,9996	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,44	X	3,00	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 839 554	4 362 788	2 645 962	5 633 672	5 041 015	3 371 851	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		953 856	953 856	0	925 369	924 869	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		953 856	953 856	0	875 369	875 369	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 026 379	953 713	190 743	989 155	930 369	186 074	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		58 614	58 614	11 723	100 939	100 939	20 188	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 859 319	2 455 219	2 455 219	3 719 148	3 185 777	3 185 777		
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению процентов юридических лиц - некредитных организаций		1 682 788	1 465 846	1 465 846	2 190 229	1 849 898	1 849 898		
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц		372 262	254 920	254 920	569 762	454 140	454 140		
1.4.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		373 895	268 012	268 012	350 446	254 285	254 285		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 298 434	1 373 668	2 081 993	1 580 551	938 978	1 398 978		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		59 418	3 196	3 516	75 767	31 445	34 589		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		787 516	309 420	402 246	372 788	135 279	175 862		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 366 848	976 400	1 464 601	1 101 851	742 109	1 113 165		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		84 652	84 652	211 630	30 145	30 145	75 362		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		7 266	2 206	2 640	4 484	2 688	3 764		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2 723	714	999	4 484	2 688	3 764		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		160 457	146 285	0	155 579	151 641	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		160 457	146 285	0	155 579	151 641	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов								
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов								

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		90 079	83 276
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		600 529	555 172
6.1.1	чистые процентные доходы		414 664	409 914
6.1.2	чистые непроцентные доходы		185 865	145 258
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 026 137	1 251 900
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		75 381	95 295
7.1.1	общий		9 057	14 219
7.1.2	специальный		66 324	81 076
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		6 710	4 857
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 225 548	122 210	1 103 338
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 103 527	106 289	997 238

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		107 849	5 687	102 162
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		14 172	10 234	3 938
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		761 341	760 793	770 573	674 465
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		6 189 942	6 311 111	6 346 391	6 432 294
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12,3	12,1	12,1	10,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5					
1	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	ООО "РПЗ" "Сохра"	ООО "ПО Камагро"	ООО "Камчатэсстрой"	ООО "Устькамчатрыба"	ООО "Корякморепродукт"	ООО "Бостон"	ООО "Сфера-Марин"	ООО "Корякморепродукт"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Результативные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень сопоставления, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	30000 RUB	10000 RUB	10000 RUB	2000	6500	3500	7000	7000
9	Номинальная стоимость инструмента	30000 RUB	10000 RUB	10000 RUB	10000 RUB	10000 RUB	5000 RUB	10000 RUB	10000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	27.07.2012	21.06.2012	10.08.2012	17.08.2012	20.11.2014	17.02.2015	18.02.2015	17.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	01.09.2017	01.09.2017	02.10.2017	02.10.2017	20.01.2020	30.04.2020	30.04.2020	01.06.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купоновый доход									
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	8.80	8.80	8.80	8.80	8.80	8.80	8.80	8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплаты дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется частично по усмотрению

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
22	Характер выплат	нет	нет	нет	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	нет	нет
23	Конвертируемость инструмента	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый	некумулятивный конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	"Муниципальный Камчатпроффитбанк" АО	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	Банк России, АСВ, законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное описание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положений Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.proffibank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

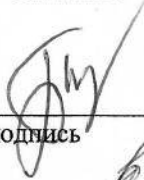
Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 9.2.4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1 371 415</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>858 347</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>484 186</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>44</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1 265 126</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>5 052</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>527 593</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>732 481</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>0</u> .


Директор

Полунин Игорь Алексеевич



Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна





Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна
Телефон: 305-305 (2750)
10 апреля 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)**
Почтовый адрес **683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
				5	6	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.6	Минимум 4,5	11,4	9,9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.6	Минимум 6	11,4	9,9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.6	Минимум 8	14,0	13,0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.9	Минимум 15	172,8	135,7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.9	Минимум 50	239,4	218,3		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.9	Максимум 120	21,8	26,2		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.9	Максимум 25	Максимальное	22,9	Максимальное	21,2
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7.9	Максимум 800	285,9	332,0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по	7.9	Максимум 3	0,5	0,3		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7.9	Максимум 25	1,6	1,8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7.4	6 343 992
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14 629
7	Прочие поправки		180 484
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6 178 137

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		6 179 818
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 505
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		6 175 313
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		146 285
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		131 656
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		14 629
Капитал и риски			
20	Основной капитал		761 341
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		6 189 942
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		12,3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна



Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна
Телефон: 305-305 (2750)
10 апреля 2017 г.

подпись

подпись

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк"** (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)
Почтовый адрес 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
I	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		125 322	192 748
1.1.1	проценты полученные		673 740	726 031
1.1.2	проценты уплаченные		- 333 373	- 289 402
1.1.3	комиссии полученные		60 961	75 140
1.1.4	комиссии уплаченные		- 18 826	- 14 280
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	- 10 490
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 096	10 358
1.1.8	прочие операционные доходы		62 786	36 408
1.1.9	операционные расходы		- 304 416	- 301 379
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 20 646	- 39 638
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 258 084	9 440
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 7 622	13 455
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		90 634	108 687
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 96 484	- 177 502
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 18 658	- 85 376
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 653	354
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 227 317	161 789
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 016	- 11 967
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 132 762	202 188
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	2
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 19 144	- 74 674
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 037	4
2.7	Дивиденды полученные		0	408
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 18 107	- 74 260
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		- 10 277	- 9 777
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 10 277	- 9 777
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	- 41 946	29 090
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	- 203 092	147 241
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	978 906	831 665
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	775 814	978 906

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна



М.П.

Исполнительный директор Ильяна Сидорова Владимировна

Телефон: 305-305 (2750)

10 апреля 2017 г.

подпись

подпись

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества
За 2016 год

Раздел 1. Общие сведения

1.1 Сведения о наименовании, юридическом адресе и истории создания

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

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

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

4 августа 1992 года состоялось подписание учредительного договора о создании коммерческого банка «Камчатпрофитбанк». 4 сентября 1992 года Акционерный коммерческий банк «Камчатпрофитбанк» был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации под регистрационным номером 2103 и с уставным фондом 10 млн.рублей (до деноминации). Его учредителями были 10 юридических и физических лиц. В 1996 году по решению Общего собрания акционеров, состав которых к тому времени был расширен до 50, банк изменил название на «Муниципальный Камчатпрофитбанк».

Почти за 25-летнюю историю своего развития «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) стал универсальным банком, предоставляющим весь спектр банковских услуг предприятиям и частным лицам как в рублях, так и иностранной валюте.

1.2. Отчетные период, единицы измерения, сопоставимость данных

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 31 декабря 2016 года.

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

Сопоставимость данных в настоящем годовом отчете достигается тем, что «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный период и предшествующий ему год, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за указанные отчетные периоды и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет, в случае необходимости, проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа деятельности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) внешними пользователями.

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. Пограничная, 19. Офис по обслуживанию клиентов юридических и физических располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17.

В мае 2016 года изменилось месторасположение Операционного офиса «Владивосток» Акционерного Коммерческого Банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк». С 04.05.2016 г. фактическим и почтовым адресом Операционного офиса «Владивосток» является: 690014, Россия, Приморский край, г. Владивосток, улица Народный проспект, дом 28.

Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Вилочинск	684090, г. Вилочинск, 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. Вилочинск, 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 01.01.2017 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

1.6. Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и 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 января 2017 г. «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) подтвержден рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз.

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.

В 2016 году «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) не присваивались рейтинги международных рейтинговых агентств.

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 2016 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.

В конце 2016 года, после большого перерыва, Банк возобновил операции по размещению депозитов в Банке России.

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. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

В 2016 году в условиях санкций почти все звенья финансовой системы России оказались в затруднительном положении. После спада экономики в 2015 году на 3,7% в 2016-м темпы падения сократились до 0,5%. Помесячная динамика ВВП весь год колебалась вблизи нуля, а в ноябре был зафиксирован небольшой рост. Негативными итогами 2016 года можно считать снижение реальных доходов населения, продолжение существенного сокращения инвестиций, а также спад в машиностроении и строительстве.

Банковская система, пережив шок после принятия санкций в отношении России, приспособилась работать в новых экономических условиях. Банковский сектор является неотъемлемой частью экономической системы страны и в значительной мере отражает основные тенденции ее развития в современных условиях. Сложная ситуация на банковском рынке дает основания экспертам характеризовать ее как системный банковский кризис.

При цене на нефть на уровне около 35 долл. за баррель падение ВВП в 2016 г. составило 2-3 %, а инфляция – около 7 %. В этих условиях ЦБ РФ пришлось проводить более жесткую денежно-кредитную политику.

За три последних года Банк России прекратил деятельность 170 банков, ориентированных не на финансовую деятельность, а на различные сомнительные операции, предлагавшим клиентам размещение вкладов под большие проценты и не выполнявшим своих обязательств. Количество банков на начало 2017 года составило 623, то есть за 2016 год сократилось на 110 банков.

Негативное влияние санкций, безусловно, сказалось на темпах роста ВВП, стабильности финансовых рынков, волатильности валютного курса рубля, финансовой блокаде российских банков со стороны Запада. Однако введенные против России экономические санкции в банковской сфере привели к исчезновению долгосрочного западного кредитования, что заставило российские банки перейти на собственное, кредитование, сократить внутренние издержки. При этом требовалось добиваться постоянного улучшения качества обслуживания клиентов, российская финансовая система была вынуждена создавать для себя резервную систему в платежной части.

Ярким примером в данном случае является создание национальной платежной системы «Мир», которая заработала в России с 1 апреля 2015 года. «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) также предлагает оформить дебетовые карты «Мир».

В сложившихся экономических условиях «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) идет в ногу со временем, повышая качество обслуживания клиентов, создает комфортные условия в офисах обслуживания и расширяет клиентскую базу. В не простых экономических условиях Банк подтверждает свою деловую репутацию среди клиентов, стремится к дальнейшему развитию, постепенно наращивает основные показатели своей деятельности, что подтверждается динамикой роста его активов и увеличением собственных средств (капитала) в отчетном году.

Собственные средства (капитал) банка (с учетом СПОД) на 01.01.2017 года составили 952 440 тыс.руб. и по сравнению с прошлым годом увеличились за 44 669 тыс. руб. или на 4,9 %. Доля прибыли отчетного года в собственных средствах составляет 2,6%. Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб.

Доля прибыли «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) в общем объеме прибыли кредитных организаций Камчатского края по состоянию на 01.01.2017 года составляет 26,7%.

По состоянию на 01.01.2017 г. число клиентов Банка, у которых есть открытые счета, депозиты или кредитные обязательства, составило 816 юридических лиц (на 01.01.2016 г. – 776) и 74 886 физических лиц (на 01.01.2016 г. – 64 737). Активными пользователями услугами Банка являются 7 441 идентифицированных физических лиц, осуществивших в течение 2016 года операции по обмену иностранной валюты (в течение 2015 года – 3 030 физических лиц). За отчетный период было выполнено 137 753 платежа клиентов физических лиц на сумму 458 755 тыс. рублей, 151 009 платежей клиентов юридических лиц на сумму 17 273 093 тыс. рублей, 171 698 переводов денежных средств клиентов физических лиц без открытия счета на сумму 912 169 тыс. рублей.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Ограничения на осуществления банковских операций отсутствуют.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

2.3. Перспективы развития Банка

Главной целью современного банка является управление капиталом и рисками, формирование оптимальной стратегии развития и политики выживания в условиях кризиса. Стратегический курс «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) направлен на наращивание собственных средств (капитала) банка, повышение финансовой устойчивости в условиях общего экономического спада в стране и конкурентоспособности на региональном финансовом рынке, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, повышении доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков. Также «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) намерен работать над укреплением доверия вкладчиков и других кредиторов Банка как к надежному региональному Банку, клиентоориентированному, с большим количеством отделений, финансово устойчивого и готового к влияниям внешней конъюнктуры, макроэкономических и других факторов.

Исследование практики банковского планирования позволило выявить, что основные проблемы развития Банков сводятся к отсутствию реально реализуемой стратегии. Вследствие этого на момент составления годовой отчетности в Банке подготовлена, утверждена и действует «Стратегия развития на период 2016-2017 гг.». Миссия, стратегические цели и задачи в которой, определены следующие:

1. Оставаться на достаточно высоком уровне эффективности среди банков Дальневосточного региона. Учитывать возросший уровень межбанковской конкуренции. Достигать устойчивых конкурентных преимуществ;

2. Повышать эффективность управления затратами банка путем более рационального использования ресурсов и т.д.;

3. Увеличить маржу между процентными доходами и процентными расходами к концу 2017 года до уровня не ниже 6%;

4. Скорректировать снижение доли средств юридических лиц (остатки на расчетных счетах, депозиты) в структуре пассивов Банка. Увеличить долю средств юридических лиц в структуре пассивов Банка до уровня не ниже 15 % к концу 2018 года;

5. Оптимизировать уровень кредитных рисков и их структуры – постепенно уменьшать долю инвестиционных кредитов в кредитном портфеле;

6. Удерживать достигнутые позиции на рынке обслуживания физических лиц;

7. Сохранить рейтинг кредитоспособности Банка в рейтинговом агентстве «Эксперт РА» на достигнутом уровне.

Основным источником роста капитала для достижения поставленных целей является:

- капитализация прибыли;

Банк не планирует на данном участке развития привлечение субординированных займов и кредитов.

Основным источником роста пассивов, необходимого для достижения цели по росту валюты баланса являются:

- рост объемов средств юридических лиц (депозиты и остатки на расчетных счетах);

- сохранение лидирующих позиций по объему привлеченных депозитов физических лиц среди банков Камчатского края;

- рост капитала Банка.

Усилия менеджмента будут сосредоточены на планомерном росте капитализации и обеспечении достаточного уровня прибыли Банка, необходимого для достижения основных стратегических целей. Команда «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) неизменно будет уделять повышенное внимание контролю за принимаемыми Банком рисками, надёжностью и устойчивостью кредитной организации в целом, динамикой показателей, характеризующих его развитие.

Банк будет придерживаться консервативной политики в области управления кредитным и валютным риском. В то же время для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости бизнеса Банк планирует провести качественное улучшение по следующим основным направлениям операционной деятельности:

- Поддержание на высоком уровне комплексной, централизованной системы управления рисками, позволяющей решать задачи процентной, ценовой и курсовой политики, регулировать кредитный и инвестиционный риски, обеспечивать персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих активные операции. Внимание к современным технологиям в системе риск-менеджмента.

- Усовершенствование системы бизнес-планирования (формирование и контроль исполнения годовых и ежеквартальных планов) и управленческой отчетности, в частности системы управления издержками.

- Совершенствование банковских технологий и ИТ-систем, разработка и внедрение новых банковских продуктов на основе регулярного мониторинга востребованности;

- Повышение лояльности клиентов Банка и привлечение новых за счет улучшения качества обслуживания, проведения гибкой процентной и тарифной политики, повышение комфорта и внешнего вида клиентской зоны обслуживания в отделениях.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО), как региональный Банк, оценивает свою клиентуру более гибко, принимая во внимание требования их специфики к банковским услугам. В частности это касается предприятий рыбодобывающей отрасли, сферы ЖКХ и др. Вследствие этого Банк будет постоянно совершенствовать процедуры кредитования и обслуживания клиентов, стремясь обеспечить им максимум удобств, гарантируя высокое качество услуг, надёжность и выгодность размещения средств.

Кадровой политикой Банка предусмотрено:

- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников;
- грамотное выстраивание системы мотивации эффективного труда персонала банка;
- повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников;
- работа по оптимизации структуры подчиненности работников;
- обеспечение эффективного взаимодействия между подразделениями;
- усиление стратегических компонентов в деятельности руководства банка;
- повышение роли подразделений банка в решении текущих, оперативных задач.

Важным направлением деятельности, стоящим перед руководством Банка, является четкая формулировка задач, отвечающих текущему исполнению стратегии Банка, комплексная разработка шагов по их достижению, оперативная корректировка плана из-за влияния внешней и внутренней среды. Реализация поставленных задач позволит «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие на финансовых рынках в регионе, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

Доказательством эффективности проводимой политики руководством Банка и реализации поставленных задач персоналом Банка, свидетельствуют такие факты, как:

- 253 место по состоянию на 01.01.2017 года по размеру чистых активов среди российских банков (на 01.01.2016 года – 292 место) по данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ»;

- 309 место по состоянию на 01.01.2017 года по размеру собственных средств (капитала) банка среди российских банков (на 01.01.2016 года – 342) по данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ».

В 2017 году Банк не планирует прекращать свою деятельность.

Раздел 3. Обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При осуществлении учета и составлении отчетности в 2016 году Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем осуществляется оценка (переоценка) по текущей (справедливой) стоимости либо создание резервов на возможные потери в соответствии с п.1.12.11. Правил 385-П, внутренними нормативными документами Банка и иными нормативными актами Банка России.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами 385-П, внутренними нормативными документами Банка России и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства Банка, по которым ранее была проведена переоценка, учитывались по текущей (восстановительной) стоимости, иные основные средства учитывались по цене приобретения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценивались по рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Доходы и расходы Банка отражены в отчетных формах в соответствии с методом «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете Банка в том периоде, к которому они относились.

Учет активов и пассивов Банка, порядок формирования резервов осуществлялись Банком в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Банка России.

При начислении амортизации использовался линейный метод начисления амортизации.

При учете ценных бумаг, в соответствии с Учетной политикой, банком использовался метод ФИФО.

При осуществлении учета и составлении отчетности Банк в течение 2016 года основывался на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости.

3.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2016 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении по Камчатскому краю Дальневосточного ГУ ЦБ, г. Москве и в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2017 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2017 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, оборудованных хранилищами и сейфами для хранения денежной наличности. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2017 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям; расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2017 года составляет 310 071 тыс. руб., что на 3,4% меньше уровня прошлого года.

Таблица 1

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.17	01.01.16
30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»	81 647	81 647
30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"	2	943
459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"	73 820	69 138
47423 "Требования по прочим операциям"	56 011	50 142
47427 "Требования по получению процентов"	45 129	51 997
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	18 363	36 026
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам "	346	104
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	2 750	8 444
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	26 683	13 483
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	4 594	248
61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям"	726	7 869
515A "Прочие векселя"	0	679
Всего дебиторской задолженности	310 071	320 720

Остаток по счету 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» представляет собой незавершенные расчеты с кредитной организацией «СБ-Банк» (ООО) (отозвана лицензия 16.02.2015 г.)

Остаток по счету 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» как по состоянию на 01.01.2017 года, так и по состоянию на 01.01.2016 года включает расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами.

Остаток по счету 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» представляет собой задолженность по просроченным процентам по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

На балансовом счете 474 имеются остатки, образовавшиеся на отчетную дату в связи с проведением банковских операций (переводы физических лиц с использованием систем денежных переводов, расчеты с банковскими картами и т.д.); комиссии, начисленные за предоставленные банком услуги, предоплата за банковские услуги. Имеющаяся задолженность носит текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

Структура остатка по счету 47423 "Требования по прочим операциям", по сравнению с прошлым годом, не претерпела существенных изменений и на 01.01.2017 года представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц «Western Union», «Золотая Корона», требования Банка по комиссиям по ссудным операциям и за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, требования по уплате неустоек по ссудным

операциям, требования к прочим контрагентам банка.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.2017 и на 01.01.2016 г. года включает в себя начисленные проценты по межбанковским кредитам, кредитам юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2017 года представляет собой расчеты с ФСС по страховым взносам, переплата по налогу на прибыль, суммы переплаты по налогу на добавленную стоимость, на 01.01.2016 года – суммы переплат по страховым взносам в ФСС, налогу на добавленную стоимость, суммы переплат по налогу на имущество и налога на прибыль.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям, договорам аренды, требования по уплате госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности, пени с заемщиков банка. Так же на вышеуказанном счете ведутся расчеты, связанные со строительством административного здания и реконструкцией нежилых помещений по договорам подряда и договорам поставки строительных материалов и необходимого оборудования.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2017 года представляет собой требования по содержанию залогового имущества по кредитным договорам; по состоянию на 01.01.2016 года - требования по содержанию залогового имущества по кредитным договорам, требования по возврату сумм по договорам аренды, требования по передаче долей вклада при прекращении Договора о совместной деятельности.

Остаток по счету 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года включает расходы по сопровождению программного обеспечения, по подписке и доставке периодических печатных изданий, по уплате государственной пошлины за товарный знак, расходы по страхованию, прочие расходы.

Части счетов 515 А «Прочие векселя» включаются в состав дебиторской задолженности в части остатков по начисленным процентам и дисконтам. На 01.01.2017 операций с векселями нет.

По состоянию на 01 января 2017 г. по дебиторской задолженности сформирован резерв в размере 246 868 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, составила – 132 424 тыс. руб., относительно прошлого года уменьшилась на 23,9%.

Таблица 2

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.17	01.01.16
30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" *	54 731	52 729
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	60 330	84 687
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	59
47422 "Обязательства по прочим операциям"	4 256	6 638
47426 "Обязательства по уплате процентов"	44	2 625
50408 "Процентные доходы по учтенным векселям"	0	509

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.17	01.01.16
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	4 607	4 679
60309 "Налог на добавленную стоимость полученный"	42	46
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	127	90
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	7 324	10 396
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	36	37
61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"	927	11 209
61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям"	0	256
Всего кредиторской задолженности	132 424	173 960

*- (сч.30232- сч.30233), складывается пассивное сальдо

Остаток по счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» как по состоянию на 01.01.2017 года так на 01.01.2016 года представляет собою незавершенные расчеты по пластиковым картам «Золотая Корона» и Master Card, незавершенные расчеты по переводом «Золотая Корона» и «Western Union».

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года включает в себя суммы, поступившие на корреспондентский счет Отделения по Камчатскому краю Дальневосточного ГУ ЦБ РФ, требующие уточнения получателя, либо назначения платежа.

Структура остатка по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" за отчетный год существенно не изменилась и на 01.01.2017 года представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системах переводов «Western Union», «Золотая Корона» в валюте РФ и долларах США, системе по приему платежей «Город», возмещение предприятиям торгово-сервисной сети по операциям физических лиц с использованием пластиковых карт, суммы возмещения по судебным решениям в части потребительских кредитов физических лиц, расчеты по операциям по выдаче наличных денежных средств физическим лицам через почтовые отделения, аренда сейфовых ячеек.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" 01.01.2017 года включает в себя начисленные проценты по депозитам юридических лиц.

По счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются начисленные суммы по уплате в бюджет налогов на имущество, землю, транспортные средства, НДС, налогу на прибыль.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, расходы по формированию фонда страхования вкладов.

По счету 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года отражаются начисленные дивиденды акционерам Банка в размере, определенном общим годовым собранием акционеров.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представляет собой суммы излишков по банкоматам.

Остаток по счету 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года включает авансовые платежи по процентам по кредитным договорам.

Остаток по счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2016 года включались доходы будущих периодов по договорам аренды индивидуальных сейфовых ячеек, которые в 2016 году были перенесены на счет 47422.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с нормативным документом Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У Указания «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», определяющим состав и порядок составления годового отчета кредитной организации.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка кредитной организации в срок, установленный Учетной политикой Банка. Остатки по счетам 707 "Финансовый результат прошлого года" переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года, на дату составления годового отчета остатков на счете 707 быть не должно.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

Таблица 3

События после отчетной даты (СПОД), относящиеся к 2016 года

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
1	10610	61701	8 427	Отражение изменения ОНО в добавочном капитале в связи с переоценкой основных средств
2	10610	61702	51	Отражение изменения ОНО в добавочном капитале в связи с переоценкой основных средств
3	61701	10610	784	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль
4	30306	70606	194 843	Расходы за 2016 год
5	30306	70608	1 362 996	Расходы за 2016 год
6	30306	70701	203 004	Доходы за 2016 год
7	30306	70703	1 449 200	Доходы за 2016 год
8	47423	70701	50	Доходы за 2016 год
9	47423	70706	284	Возврат излишне начисленных процентов по договорам
10	70706	45215	5800	Формирование резерва по ссудной задолженности, в связи с изменением категории качества.
11	60302	70711	15 426	Доходы за 2016 год – восстановление налога на прибыль
12	61703	70716	251	ОНА по перенесенным на будущее убыткам
13	70706	60310	403	Расходы за 2016 год - НДС по услугам и ТМЦ
14	60301	70701	441	Доходы за 2016 год
15	70706	60312	1 977	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2016 году
16	60401	10601	85 850	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
17	10601	60401	2 997	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
18	70706	60401	869	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
19	70706	60414	45	Изменение стоимости ОС на основании

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
				произведенной переоценки
20	70706	61008	231	Расходы за 2016 год - списание ГСМ за декабрь 2016 года
21	70706	61403	6	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2016 году
22	61702	70716	47 537	ОНА по начисленным комиссиям, операциям с ценными бумагами, незавершенным расчетам с кредитными организациями, прочим операциям, отнесенные на счета по учету финансового результата
23	60401	70701	1 481	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
24	60401	70706	869	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
25	61701	70715	1 312	ОНО в части переоценки недвижимого имущества, отнесенное на финансовый результат
26	70715	61702	283	ОНА по операциям Банка, отнесенный на финансовый результат
27	61702	70715	6 613	ОНО в части переоценки земли, используемой в основной деятельности, обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и прочим операциям, отнесенное на счета по учету финансового результата
28	70716	61702	1 258	ОНА по прочим операциям, отнесенные на счета по учету финансового результата
29	10601	60414	43 884	Переоценка амортизации основных средств
30	70706	47426	1	Начисление процентов по договору РКО
31	60401	10601	255	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
32	60414	10601	845	Переоценка амортизации основных средств
33	70701	60414	57	Расходы по переоценке амортизации основных средств
34	70601	30305	202 995	Доходы за 2016 год
35	60414	70706	45	Изменение стоимости основных средств на основании проведенной переоценки
36	70706	30305	194 843	Расходы за 2016 год
37	70708	30305	1 362 996	Расходы за 2016 год
38	47411	70706	129	Возврат излишне начисленных процентов по договору
39	70715	61701	1 784	ОНО по переоценке основных средств, отнесенное на финансовый результат
40	70706	60301	237	Расходы за 2016 год - оплата за загрязнение окружающей среды, расчеты с бюджетом по НДС
41	70711	60301	73	Расходы за 2016 год - начислен налог на прибыль
42	70706	60311	6 538	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2016 году
43	70701	60309	1	Списание прочих комиссий
44	47422	30305	9	Доходы от списания невостребованных остатков по договорам РКО
45	47422	70701	532	Доходы от списания невостребованных остатков по договорам РКО
46	60401	70701	177	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
47	61701	70715	1 312	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
48	61701	70716	56	ОНО в части начисленной амортизация по основным средствам не относящихся к недвижимому имуществу, отнесенное на счета по учету финансового результата
49	70716	61701	52 521	ОНО по начисленным резервам по процентам, по основным средствам в связи с их переоценкой
50	70706	70606	1 933 097	Расходы за 2016 год
51	70708	70608	2 390 548	Расходы за 2016 год
52	70715	70615	5 934	Приведение в соответствие остатков на парных лицевых счетах
53	70615	70715	524	Доходы за 2016 год
54	70711	70611	38 003	Расходы за 2016 год
55	70601	70701	1 943 525	Доходы за 2016 год
56	70602	70702	53 312	Доходы за 2016 год
57	70603	70703	3 740 523	Доходы за 2016 год
58	70605	70705	12	Доходы за 2016 год

Завершающими проводками по отражению СПОД 2016 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70716 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2016 год в части увеличения балансовой прибыли Банка после налогообложения до 24 533 тыс. рублей, что на 3 129 тыс. рублей больше, чем до записей СПОД.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

В период составления годового отчета Банк не принимал каких-либо решений, способных существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств. Таким образом, события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 01.01.2017 г. условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

3.6. Перечень существенных изменений, внесенных Банком организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена Правлением «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) (Протокол №1 от 20.01.2016 г.) и введена в действие Приказом № 14-П от 20.01.2016 г.

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики Банка. В связи с внесением изменений в нормативные

документы Центрального Банка РФ, определяющие основные правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а так же в связи с вступлением в действие нормативных документов определяющих для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда и т.д.

На момент составления годового отчета приказом № 401-П от 30.12.2016 введена в действие Учетная политика на 2017 год.

3.7. Критерии существенности

Ошибочное отражение или не отражение фактов деятельности Банка (далее – ошибка) может быть вызвано:

- неправильным применением законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неправильным применением Учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов деятельности Банка;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерской записи;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент, когда данный факт был признан или должен быть признан в бухгалтерском учете. Такие неточности или пропуски отражаются в момент поступления подтверждающих документов текущими записями бухгалтерского учета.

Ошибка отчетного года, выявленная *после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности* - независимо от ее существенности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета СПОД операциями

Ошибка признается существенной, если она приводит к искажению не менее чем на 10% статьи бухгалтерского баланса, удельный вес которой в валюте баланса составляет не менее 5%, либо порождает искажение статьи отчета о прибылях и убытках не менее чем на 10%".

Доходы и расходы существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета за 2016 года и предшествующие ему отчетные периоды, Банк не выявил существенных ошибок, в том числе в бухгалтерском учете, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2016 год и повлиять на определение финансового результата за 2016 год, а так же на годовую отчетность предшествующих периодов, что в конечном итоге могло бы повлиять на управленческие решения заинтересованных пользователей отчетности Банка.

В связи с отсутствием ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы Банк не вносил изменения и не производил замен годовой отчетности.

3.9. Информация о разведенной прибыли на акцию

Величина разведенной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию не рассчитывалась в связи с тем, что акции Банка не находятся в открытом обращении.

Раздел 4. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 4

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.16, %
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	496 382	60,6	556 621	54,9	-60 239	-10,8
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	208 477	25,5	318 748	31,4	-110 271	-34,6
3	Средства в кредитных организациях	113 783	13,9	138 743	13,7	-24 960	-18,0
	Итого	818 642	100	1 014 112	100	-195 470	-19,3

По статье «Денежные средства Банка» на 01.01.2017 г. отражены средства в сумме 496 382 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 206 572 тыс.руб.

- наличные денежные средства в банкоматах и терминалах – 289 810 тыс.руб.

По данной статье произошло уменьшение на 60 239 тыс.руб. или 10,8% по отношению к прошлому году.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 165 649 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 42 828 тыс.руб. Произошло снижение по данной статье на 110 271 тыс.руб. или 34,6%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 113 783 тыс.руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- банк-нерезидент RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG – 58 614 тыс.руб.
- "АЛЬФА-БАНК" АО - 92 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 1 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 2 тыс.руб.
- ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" – 50 тыс.руб.

- БАНК ВТБ (ПАО) -2 921 тыс.руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - -49 364 тыс.руб.
- ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" – 14 тыс.руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 2 717 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 24 960 тыс.руб.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) в сумме 166 062 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливо стоимости через прибыли и убытки

Таблица 5

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

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	628 228	771 436	-143 208	-18,6
1.1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	76 257	98 321	-22 064	-22,4
1.1.1	Минфин ОФЗ-26206-ПД	25 506	24 708	798	3,7
1.1.2	Минфин ОФЗ-26205-ПД	25 207	23 620	1 587	6,7
1.1.3	Минфин ОФЗ-26208-ПД	25 544	24 296	1 248	5,1
1.1.4	Минфин ОФЗ-25077-ПД	0	25 697	-25 697	100
1.2	Еврооблигации	551 971	673 115	-121 144	-18,0
1.2.1	OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062)	150 264	176 045	-25 781	-14,6
1.2.2	PSB Finance S.A. (XS1086084123)	105 348	111 712	-6 364	-5,7
1.2.3	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0312572984)	20 544	23 298	-2 754	-11,8
1.2.4	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456)	137 162	146 519	-9 357	-6,4
1.2.5	CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453)	138 653	215 541	-76 888	-35,7

По состоянию на 01.01.2017 г. по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражен портфель еврооблигаций и облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) в сумме 628 228 тыс.руб. Из них еврооблигации составляют 551 971 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом темп снижения составил 18% или 121 144тыс.руб. В январе 2016 г. Банк продал еврооблигации CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453), в количестве 900 штук, имевшие срок погашения 13.11.2018 г. Так же в январе произошло погашение ценных бумаг ОФЗ №25077-ПД в количестве 24900 штук, погашение произошло в срок, что повлияло на снижение суммы ОФЗ на 22,4% по отношению к 2015 году.

4.3 Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2017 г. составил 3 803 689 тыс.руб., что составило на 1,0% меньше аналогичного показателя прошлого года.

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	166 062	175 733	- 9 671	-5,5
2	Межбанковские кредиты и депозиты	940 847	1 098 100	-157 253	-14,3
3	Депозит в Банке России	300 000	0	300 000	100
4	Кредиты юридическим лицам	2 084 209	2 064 891	19 318	0,9
5	Кредиты физическим лицам	301 081	490 153	-189 072	-38,6
6	Переуступка прав требования (цессия)	11 490	12 485	-995	-8,0
	Итого чистая ссудная задолженность	3 803 689	3 841 362	-37 673	-1,0

В 4 квартале 2016 года были открыты депозиты в Банке России, на срок от 2 до 7 дней и от 8 до 30 дней.

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, не претерпела существенных изменений по отношению к прошлому году, снижение показателя составило 19 318 тыс.руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 189 072 тыс. руб.

В 4-м квартале 2016 г. произошло списание задолженности и процентов по вексям «КамАква» ООО в сумме 2 010 тыс. руб., на основании решения Правления № 44 от 28.12.16г.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 2016 году физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды, а также на приобретение жилья. Данные о структуре кредитного портфеля юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов можно увидеть на диаграммах 1 и 2.

Диаграмма 1



Диаграмма 2



Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам вырос на 5,4% по сравнению с началом 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. В 2016 году Банк стал осуществлять кредитование юридического лица, ведущего деятельность в сфере сельского хозяйства. По сравнению с началом года сумма выданных кредитов индивидуальным предпринимателям возросла на 19,5%

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 5,4%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов, но по сравнению с прошлым годом сумма выданных потребительских кредитов снизилась на 31,0%.

Динамику кредитования физических лиц в разрезе целей кредитования за 2015 и за 2016 год можно увидеть на диаграммах 3 и 4.

Диаграмма 3

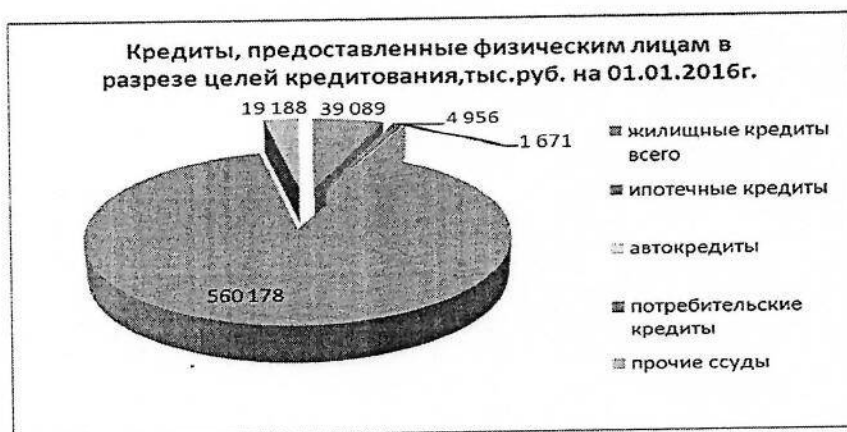


Диаграмма 4



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 ссудам в разрезе категорий качества по юридическим лицам приведены в таблице ниже:

Таблица 7

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

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2017	Доля категории качества, %	На 01.01.2016	Доля категории качества, %	Изменени е, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1	Стандартная. I	77 658	2,7	247 793	9,0	-170 135	-68,7
2	Нестандартная. II	1 499 913	51,6	1 574 459	56,8	-74 546	-4,7
3	Сомнительная. III	428 319	14,7	332 514	12,0	95 805	28,8
4	Проблемная. IV	333 924	11,5	110 147	4,0	223 777	203,2
5	Безнадёжная. V	566 365	19,5	502 506	18,2	63 859	12,7
6	Итого задолженность юридических лиц:	2 906 179	100	2 767 419	100	138 760	5,0

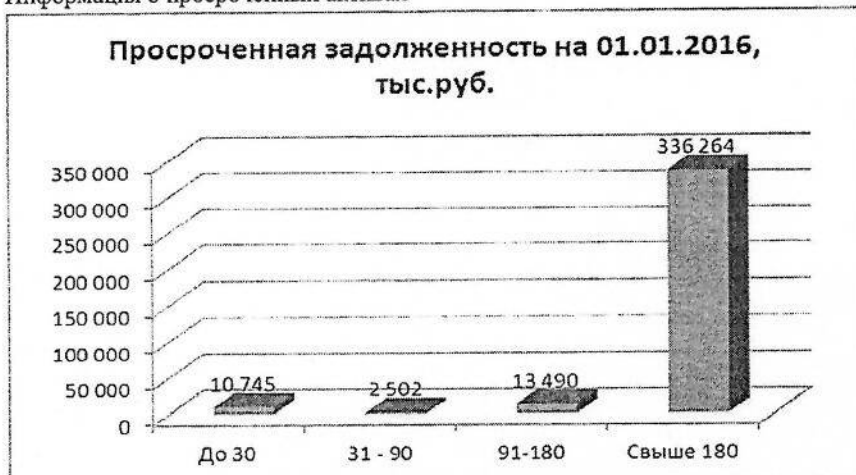
Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. За отчетный период произошло увеличение задолженности IV и V категории качества. Общий объем задолженности юридических лиц увеличился на 5% по отношению к прошлому году.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в разрезе сроков произошло увеличение сумм просроченных активов по временным интервалам от 1 до 180 дней, однако существенное снижение просроченной задолженности свыше 180 дней сбалансировало итоговую сумму данного показателя.

Информация о просроченных активах приведена в диаграммах 5 и 6.

Информация о просроченных активах

Диаграмма 5



Информация о просроченных активах

Диаграмма 6



За отчетный год просроченные активы на срок свыше 180 дней снизились на 54 810 тыс.руб. в основном за счет гашения задолженности по кредитным договорам с ООО «Золотой мост» на сумму 24 648 тыс. руб., физическими лицами по кредитным договорам на индивидуальной основе на сумму 10 036 тыс. руб.

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

Таблица 8

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

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0,0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0,0
3	Прочие	15 326	16 638	-1 312	-7,9
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	16 638	-1 312	-7,9

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствуют.

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

Таблица 9

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1	Требования по текущему налогу на прибыль	15 426	28 864	-13 438	-46,6
	Требования по текущему налогу на прибыль	15 426	28 864	-13 438	-46,6

Таблица 10

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1	Отложенный налоговый актив	142 508	75 609	66 899	88,5
	Отложенный налоговый актив	142 508	75 609	66 899	88,5

4.6. 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 начисленных и сформированных резервах по основным средствам.

Таблица 11

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

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1	Основные средства, используемые в банковской деятельности	429 032	315 777	113 255	35,9
1.2	Амортизация по основным средствам	-147 751	-90 980	56 771	62,4
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности	15 343	14 910	433	2,9
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	66 874	91 057	-24 183	-26,6
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	198 574	203 183	-4 609	-2,3

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	276 743	270 169	6 574	2,4
1.7	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	4 899	4 290	609	14,2
1.8	Нематериальные активы	6 620	8	6 612	0,0
1.9	Амортизация по нематериальным активам	- 2 115	-8	2 107	0,0
1.10	Внеоборотные запасы	6 190	13 530	-7 340	-54,2
1.11	Резервы по основным средствам	- 572	-5 173	- 4 601	-88,9
1.12	Прочие основные средства		2 694	-2 694	100
	Итого основные средства	853 837	819 457	34 380	4,2
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 933	0	10 933	100

В отчетном периоде произошли изменения в объеме и составе основных средств.

Увеличение по статье «Основные средства» в сумме 34 380 тыс.руб. обусловлено приобретением основных средств для обустройства нового здания Банка и на текущие нужды. А так же в 2016 году был перемещен Операционный офис «Владивосток» с улицы Мордовцева д. 3 на проспект Народный д.28 в г.Владивосток.

По статье нематериальные активы произошло значительное увеличение за счет приобретения сертификатов и прав на использование программного оборудования. Соответственно выросла сумма амортизации нематериальных активов.

В 2016 году идет активная подготовка здания по адресу Артиллерийская д. 5/1 для переезда сотрудников Банка в новый офис.

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 01.01.2017 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 10 933 тыс.руб.

Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, произведена Обществом с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Екатеринбург». Оценка выполнена специалистами - независимыми оценщиками, имеющими профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и опыт работы в области оценочной деятельности.

По результатам оценки сформированы отчеты об оценке объектов недвижимости, принадлежащих Банку на праве собственности.

Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, руб.

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
1	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	1085,3	71 723 656
2	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	793,1	43 274 754
3	Помещение «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3А	111,7	9 831 960
4	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33	44,2	4 573 918
5	Помещение Дополнительного офиса «Рыбачий»	684093, Камчатский край, г. Вилочинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9	71,7	4 922 094
6	Нежилое помещение г. Вилочинск	684090, Камчатский край, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9	342,2	20 811 508
7	Нежилое помещение г. Вилочинск	684090, Камчатский край, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9	157,2	9 749 060
8	Помещение филиала г. Москва	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1	159,4	29 299 663
9	Помещение Дополнительного офиса г. Большой Камень	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой Камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4.	55,6	4 517 737
10	Квартира, жилая	683024, г. Петропавловск-Камчатский, бульвар Рыбацкой Славы, д. 7	61,5	4 295 672
11	Нежилое помещение	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	1049,9	42 418 164
12	Нежилое здание	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	2131	212 632 001
13	Нежилое помещение	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	403,5	40 436 846
14	Нежилое помещение	г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 19, корп. 2	370,2	64 601 271
15	Нежилое помещение	683000 г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д.5/1	1101,5	51 504 534
16	Квартира, жилая	г.Владивосток, ул. Надибаидзе, д.17	66,5	5 091 685
17	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	100 001	205 358 999
18	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	22 803	46 827 544
19	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский, ул.Артиллерийская, д.5/1	4552	15 072 975
20	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова,19	7416	24 556 499
21	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский, Космический проезд 3	3031	269 567

Результаты переоценки отражены на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 г. N 385-П.

4.7. 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 13

Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2017	01.01.2016	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
1	Прочие активы	55 403	56 264	- 861	-1,5
	Прочие активы итого:	55 403	56 264	- 861	-1,5

По состоянию на 01 января 2017 года величина прочих чистых активов составляет 55 403 тыс. руб., что на 1,5% меньше уровня 2015 года.

Прочие активы представляют собой требования по процентам – 21,3% , по комиссиям – 5,9%; требования по просроченным процентам к юридическим лицам – 8,3%, требования по просроченным процентам к физическим лицам – 0,7%, расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами – 62,5%; расходы будущих периодов 1,3%.

В общем объеме активов произошло снижение доли прочих активов на 1,5% по сравнению с уровнем прошлого года.

4.8 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 01.01.2017 нет.

4.9 Средства клиентов

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.01.2017 составила 5 128 984 тыс.руб., что на 7,1% меньше прошлого отчетного периода, из них средства клиентов физических лиц снизились на 3,1

Таблица 14

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 437 907	5 772 567	-334 660	-5,8
1.1	Средства кредитных организаций	101	754	-653	-86,6

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 128 984	5 518 306	-389 322	-7,1
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 569 247	4 713 195	-143 948	-3,1

Таблица 15

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	5 128 984	5 518 306	-389 322	-7,1
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	425 933	579 188	-153 366	-26
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	314	288	26	9
1.3	Индивидуальные предприниматели	38 433	50 013	-11 469	-23
1.4	Счета физических лиц, резидентов	1 083 420	1 219 804	-136 845	-11
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	4 198	3 522	676	19
1.6	Счета банковских агентов, поставщиков	10 821	4 608	6 674	145
1.7	Средства в расчетах	1 473	911	562	62
1.8	Депозиты юридических лиц, резидентов	26 190	125 147	-98 957	-79
1.9	Депозиты физических лиц, резидентов	3 442 918	3 439 807	3 111	0
1.10	Депозиты физических лиц, нерезидентов	278	18	260	1 444
1.11	Незавершенные расчеты	6	0	6	
1.12	Субординированный займ	95 000	95 000	0	0

Структура средств клиентов на 01.01.2016 и на 01.01.2017гг. приведена в диаграммах 7 и 8:

Диаграмма 7



Диаграмма 8



Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 3 442 918 тыс.руб., что составляет 67,0 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 1 082 959 тыс.руб или 21,1% от общей суммы.

За 2016 года средства на счетах физических лиц резидентов снизились на 136 169 тыс.руб., на счетах нерезидентов заметно увеличение. Темп прироста составил 19,0 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается снижение на 26,4% или 153 340 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2017 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 95 000 тыс. руб. (01.01.2016г. – 95 000 тыс. руб.).

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 г. составляет 59 500 тыс. руб.

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 53 000 тыс. руб.

4.10 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.

4.11 Выпущенные долговые обязательства

На отчетную дату у банка не имеется выпущенных долговых обязательств.

4.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства

Таблица 17

Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 437 907	5 772 567	- 334 660	-5,8
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	73	96	-23	-24,0
1.5	Отложенное налоговое обязательство	150 277	75 609	74 668	98,8

На 01.01.2017 отложенные налоговые обязательства увеличились на 74 668 тыс. рублей и составили 150 277 тыс. рублей, темп прироста к 2015 г. составил 98,8%.

4.13 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	153 141	173 864	-20 723	-11,9

На 01.01.2017 года показатель по данной статье снизился на 20 723 тыс. рублей, темп снижения к прошлому году составил 11,9%. Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют начисленные проценты по депозитам – 39,4% и незавершенные расчет с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» – 35,7%.

4.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

На 01.01.2017 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 14 172 тыс.руб. По отношению к прошлому году произошло увеличение на 10 234 тыс.руб. или 24,3%. Однако наблюдается снижения резерва по условным обязательствам кредитного характера по сгруппированным в портфель однородным элементам. Резерв по неиспользованным кредитным линиям, при не большом увеличении задолженности по неиспользованным кредитным линиям, значительно вырос за счет ухудшения категории качества внебалансовых обязательств.

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год не претерпела существенных изменений. Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 4 878 тыс.руб.

Сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2017 года по сравнению с прошлым отчетным периодом увеличилась на 5 933 тыс. рублей и составила 158 287 тыс. рублей.

4.15 Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 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) – 106 865 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 727 524 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 34) – 24 533 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль банка за отчетный период составила 24 533 тыс. руб., что на 3 129 тыс. руб. больше значения прошлого отчетного периода, темп прироста составил 14,6 %.

Раздел 5. 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: 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г.

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	676 075	11,4	772 697	11,9	-96 622	-13,4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	148 936	2,5	151 149	2,3	-2 213	-1,5
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	466 114	7,8	551 349	8,5	-85 235	-15,5
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	61 025	1,0	70 199	1,1	-9 174	-13,1
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 311	0,9	132 140	2,0	-78 829	-59,7
3	Доходы от операций с иностранной валютой	8 611	0,1	13 182	0,2	-4 571	-34,7
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	3 740 524	63,0	4 604 664	71,0	-864 140	-18,8
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	408	0,0	-408	-100,0
6	Комиссионные доходы	60 961	1,0	75 140	1,2	-14 179	-18,9
7	Прочие операционные доходы	63 624	1,1	69 623	1,1	-5 999	-8,6
8	Доходы от восстановления резервов	1 338 626	22,5	819 512	12,6	519 114	63,3
9	Начисленные (уплаченные) налоги	450	0,0	0	0,0	450	100,0
Итого доходы		5 942 182	100,0	6 487 366	100,0	-545 184	-8,4

За 2016 год наблюдается снижение доходов на 8,4% по сравнению с прошлым отчетным периодом, что обусловлено сложной экономической ситуацией не только в стране, но и в банковском секторе.

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.01.2017 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 2016 год составляет 63,0% (за 2016 год 71,0%).

В отчетном году заметно увеличились доходы от восстановления резервов, что свидетельствует об улучшении качества ссудной задолженности. По сравнению с прошлым отчетным периодом увеличение данной статьи составило 63,3% или 519 114 тыс.руб.

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 69,0 % от общих процентных доходов. По процентным доходам в отчетном периоде наблюдается снижение доходности на 13,4%.

В 2016 году наибольшее снижение доходов наблюдается по статье «доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в связи с продажей пакета еврооблигаций CBOM Finance p.l.s. выпуск XS0924078453 партия №2 и составили 53 311 тыс. руб., что на 78 829 тыс. руб. меньше чем в предыдущем году.

Доля прочих операционных доходов в общей сумме доходов по сравнению с прошлым годом не претерпела существенных изменений. Существенную долю прочих операционных доходов 41 328 тыс. руб. или 65,0% 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 2016 г. составили 5 942 182 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом сократились 8,4%.

Таблица 19

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	307 967	5,2	334 909	5,2	-26 942	-8,0
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 967	5,2	334 909	5,2	-26 942	-8,0
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	11 670	0,2	-11 670	-0,2
3	Расходы от операций с иностранной валютой	3 515	0,1	2 824	0,0	692	0,0
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	3 753 543	63,4	4 599 123	72,0	-845 580	-13,2
5	Комиссионные расходы	18 824	0,3	14 096	0,2	4 728	0,1
6	Операционные расходы	328 210	5,5	318 037	5,0	10 173	0,2
7	Расходы от начисления резервов	1 465 888	24,8	1 068 752	16,7	397 136	6,2
8	Начисленные (уплаченные) налоги	39 702	0,7	42 381	0,7	-2 679	0,0
Итого расходы		5 917 649	100,0	6 391 792	100,0	-474 143	-7,4

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

Значительную долю в общем объеме расходов Банка в отчетном году так же занимают расходы от переоценки иностранной валюты, удельный вес которых по состоянию на 01.01.2017 года составляет 63,4% . (в 2016 году – 72,0%). В результате стабилизации курсов иностранных валют расходы по данной статье сократились на 13,2% или 845 580 тыс. руб.

Процентные расходы Банка за 2016 год составляют 307 967 тыс. руб., что на 26 942 тыс. руб. меньше уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц в связи с нестабильной экономической ситуацией.

По результатам 2016 года наблюдается отсутствие расходов 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 году расходы Банка от начисления резервов, по сравнению с предыдущим годом, увеличились на 397 136 тыс. руб. или 6,2% и составили 1 465 888 тыс. руб. Удельный вес расходов по начислению резервов в общих расходах Банка за 2016 год увеличился за счет усиления требований Банка к оценке кредитных рисков в условиях сложной экономической ситуации..

Расходы Банка за 2016 год составили 5 917 649 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом (на 01.01.2016 г. – 6 391 792 тыс. руб.) сократились на 7,4%

Раздел 6. Сопроводительная информация к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

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 01.01.2016 г. – 5,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2016 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2016 г. – 10,0%).

По состоянию на 01.01.2017 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 11,44% (на 01.01.2016 г. – 9,88%), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 11,44% (на 01.01.2016 г. – 9,88%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 14,03% (на 01.01.2016 г. – 13,00%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За период 2015 – 2016 гг. обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.01.2017 г. Капитал Банка составил 952 440 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. он составлял 907 771 тыс. руб.

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

Таблица 20

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Основной капитал	761 341	680 586
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	727 524	642 264
Нематериальные активы	2 703	0
Отрицательная величина добавочного капитала	1 802	0
Дополнительный капитал	191 099	227 185
Нераспределенная прибыль текущего года	24 734	81 829
Субординированный кредит	59 500	53 000
Переоценка основных средств	106 865	92 356
Итого Капитал	952 440	907 771
Достаточность базового капитала (%)	11,4388	9,8768
Достаточность основного капитала (%)	11,4388	9,8768
Достаточность собственных средств (%)	14,0308	12,9996

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

Таблица 21

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

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
1 группа (риск 0%)	953 856	924 869
2 группа (риск 20%)	190 743	186 074
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	2 455 219	3 185 777
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	2 081 993	1 398 978
Кредиты на потребительские цели	2 640	3 764
Рыночный риск	1 026 137	1 251 900
Операционный риск (OP*12,5)	90 079	83 276
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	2 645 962	3 371 851

Раздел 7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. За 2015 год и течение всего 2016 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2016 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.4	9.9	15.2
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.4	9.9	15.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	14.0	13.0	7.7
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	172.8	135.7	27.3
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	239.4	218.3	9.7
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	21.7	26.2	-17.2
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	22.9	21.2	8.0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	285.9	332.0	-13.9
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	0.5	0.3	66.7
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.6	1.8	-5.6

По состоянию на 01.01.2017 г.:

- Норматив достаточности капитала составил 14,0%, темп прироста по отношению к 2016 году составил 7,7%. Рост связан с увеличением капитала Банка, что говорит о разумном управлении активами.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 172,8% и увеличился на 27,3% по сравнению прошлым годом, в основном, за счет увеличения остатков на коррсчете в Банке России и требований к банкам-резидентам первой категории качества.

- Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 239,4% и увеличился на 9,7% , за счет увеличения суммы ликвидных активов.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 21,7%, темп снижения составил 17,2%, что связано со снижением суммы долгосрочных активов.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6) составил 22,9%. Существенных изменений не возникло.

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составил 285,9%, темп снижения составил 13,9%, снижение обусловлено увеличением собственных средств (капитала) Банка.

- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1) составил 0.5% , существенных изменений в течение года не наблюдалось.

- Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) – 1,6%, темп снижения составил 5,6%, что обуславливается увеличением резерва на возможные потери по средствам, внесенным в уставный капитал других юридических лиц.

Раздел 8. 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 01.01.2016 года 978 906 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный год составляет 203 092 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств прошел по операциям со средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями и составил 227 317 тыс. рублей.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств оказывает чистый прирост по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, которое составляет 90 634 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали значительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме -41 946 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 203 092 тыс. рублей.

Большая часть денежных средств, 60,6% , приходится на наличные денежные средства в кассах и банкоматах Банка. Остальные 39,4% составляют средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях.

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

Раздел 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

9.1 Описание системы управления рисками кредитной организации

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 обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и нормативных актов, успешное достижение целей развития Банка. Главным документом системы управления рисками Банка является «Политика управления рисками в «Муниципальном Камчатпрофитбанке» (АО).

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.

Политика управления рисками в Банке предполагает соответствие основным направлениям деятельности Банка, определяемым Наблюдательным советом Банка, приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности, эффективное управление собственными средствами (капиталом) с целью поддержания его на достаточном уровне.

Политика управления рисками подразумевает действие полнофункциональной системы контроля, мониторинга и стресс-тестирования рисков, а также использование всего доступного спектра инструментов минимизации рисков.

В 2013 году создано отдельное подразделение банка по контролю над рисками – Управление анализа рисками и методологии. Итоги 2016 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.

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.

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

Кроме того, в рамках контроля за рисками, учитываются страновая концентрация активов и пассивов Банка, а также концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ.

9.2 Кредитный риск

9.2.1 Системный подход к управлению кредитным риском

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;

- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;

- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска. Управление кредитным риском достигается путем установления лимитов риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска постоянно функционируют Правление, Кредитный комитет.

Анализ кредитного риска проводится в головном банке Отделом управления рисками и оценки, в филиалах – кредитными подразделениями, планово-экономическим отделом (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам).

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Управления анализа рисков и методологии составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет совместно управление анализа рисков и методологии с планово-экономическим отделом путем анализа системы показателей кредитного риска и подготовки итогового Отчета – Мониторинг кредитного риска.

Ежемесячно Мониторинг кредитного риска рассматривает Правление банка.

Ежеквартально контроль ключевых показателей Мониторинга кредитного риска осуществляет Наблюдательный Совет банка.

Осуществляемая Банком в течение 2016 года кредитная политика в условиях сложившейся макроэкономической ситуации, привела к появлению достаточно высокого для Банка кредитного риска, требующего постоянного контроля. Объем резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» состоянию на 01.01.2017 г. составил 956 606 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. – 858 054 тыс. руб.).

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа и принимаются меры по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Осуществляется прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме.

Таблица 23

Информация о соблюдении обязательных нормативов

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива (в %)	
		На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	25 % max	23,75	21,21
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800 % max	296,13	332,00
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50 % max	-	-
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3 % max	0,53	0,32

9.2.2 Распределение кредитного риска

К одной из основных причин возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка следует отнести чрезмерную концентрацию рисков в одном из секторов экономики. В таблице 29 представлена концентрация кредитов в разрезе видов деятельности заёмщиков, составлена на основе данных обязательной отчетности по форме 0409302.

Таблица 24

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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:	2 906 179	87,1	2 767 419	81,7
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	256 000	7,7	129 657	3,8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	335 310	10,1	378 106	11,2

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	120 364	3,6	0,0	0,0
1.5	строительство	119 943	3,6	95 527	2,8
1.6	транспорт и связь	55 980	1,7	111 102	3,3
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	971 269	29,1	781 102	23,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	432 295	12,9	410 970	12,1
1.9	прочие виды деятельности	608 245	18,2	854 182	25,2
1.10.	на завершение расчетов	0,0	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	2 352 513	70,5	2 233 743	65,9
2.1	индивидуальным предпринимателям	433 785	13,0	362 983	10,7
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	429 049	12,9	620 126	18,3
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	26 815	0,8	39 089	1,1
3.1.1	ипотечные кредиты	3 794	0,1	4 956	0,1
3.2	автокредиты	860	0,0	1 671	0,0
3.3	потребительские кредиты	386 525	11,5	560 178	16,5
3.4	прочие ссуды	14 849	0,5	19 188	0,6
	Итого кредитов:	3 335 228	100,0	3 387 545	100,0

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам вырос на 5,4% по сравнению с началом 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. В 2016 году Банк стал осуществлять кредитование юридического лица, ведущего деятельность в сфере сельского хозяйства. По сравнению с началом года сумма выданных кредитов индивидуальным предпринимателям возросла на 19,5%

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 5,4%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов, но по сравнению с прошлым годом сумма выданных потребительских кредитов снизилась на 31,4 %.

Таблица 25

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Основной вид деятельности	Объем выданных кредитов за 2016 год		Объем выданных кредитов за 2015 год	
			тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр. лицам, %	тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр. лицам, %
1	Государственное унитарное предприятие Камчатского края "Камчатэнергоснаб"	Деятельность агентов по оптовой торговле топливом	450 000	17,7	280 000	12,3
2	Муниципальное унитарное предприятие Петропавловск-Камчатского городского округа "Спецдорремстрой"	Уборка территории и аналогичная деятельность	304 772	12,0	296 260	13,1
3	Государственное унитарное предприятие Камчатского края "Петропавловский водоканал"	Сбор, очистка и распределение воды	172 270	6,7	237 300	10,5
4	Общество с ограниченной ответственностью "ПродКам"	Оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами	156 000	6,1	207 500	9,1
5	Общество с ограниченной ответственностью "Октопус-КАБ"	Оптовая торговля моторным топливом, включая авиационный бензин	125 000	4,9	-	-
6	Общество с ограниченной ответственностью "Свинокомплекс "Камчатский"	Разведение свиней	120 364	4,8	-	-
7	Общество с ограниченной ответственностью "Профит-Лизинг"	Рыболовство	90 529	3,6	101 500	4,5
8	Индивидуальный предприниматель Ветчинова Валентина Александровна	Оптовая торговля прочими строительными материалами	84 968	3,4	200 000	8,8
9	Общество с ограниченной ответственностью "ПО Камагро"	Оптовая торговля топливом	0	-	115 000	5,1
10	Муниципальное унитарное предприятие "АВТОДОР" Вилочинского городского округа	Оптовая торговля топливом	28 000	1,1	110 157	4,9
	Прочие	-	1 010 279	39,7	717 771	31,7
	Общий объем выданных кредитов юридическим лицам		2 542 182	100,0	2 265 428	100,0

Составлено на основе данных обязательной отчетности по форме 0409302.

В 2016 году юридическим лицам (не кредитным организациям) выдано кредитов на сумму 2 542 182 тыс. руб. Необходимо отметить, что из 4 заемщиков, доля кредитов которых превышает 5% от общего корпоративного портфеля, трое заемщиков представляют ЖКХ и топливную сферы г. Петропавловска-Камчатского. Суммарная доля крупных заемщиков в общем объеме кредитов юридическим лицам составляет 59,2%, аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 68,3%.

9.2.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Основным местом ведения операций «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) является Российская Федерация, соответственно, практически все активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих:

- в составе средств в кредитных организациях отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 58 614 тыс. руб. (51,5% от общего объема средств в кредитных организациях), размещенные в банке-нерезиденте (Австрийская Республика) (на 01.01.2016 г. – 100 939 тыс. руб. или 72,8%);

- в составе вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости, отражены еврооблигации юридических лиц резидентов Ирландии в сумме 551 971 тыс. руб., (на 01.01.2016 г. – 673 115 тыс. руб.);

- в составе средств клиентов физических лиц отражены остатки в сумме 4 476 тыс. руб. (0,1% от общего объема средств физических лиц), размещенные на депозитных и расчетных счетах физических лиц из стран СНГ: Украина, Грузия, Беларусь, Азербайджан, Молдова, Узбекистан, Таджикистан, Армения, Казахстан, Кыргызстан, а так же из Японии, Германии, Кореи (на 01.01.2016 г. – 3 540 тыс. руб.);

- в составе средств клиентов юридических лиц отражены остатки в сумме 314 тыс. руб. (0,06% от общего объема средств юридических лиц), размещенные на расчетном счете юридического лица резидента Японии (на 01.01.2016 г. – 288 тыс. руб.).

9.2.4 Информация об активах Банка

В настоящем пункте представлена информация об активах кредитной организации, в том числе с просроченным сроком требования и о величине сформированных резервов по ним. Данные составлены на основе обязательной отчетности по форме 0409115.

Таблица 26

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.17 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	198 319	0	0	0	0	81 647
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	4 442 137	3 644	31 478	29 352	184 033	949 938
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 106 909	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 906 179	0	28 375	25 786	81 056	821 970
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	429 049	3 644	3 103	3 566	102 977	127 968
3	Учтенные векселя, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учтенные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	18 158	0	0	0	0	6 668
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	полученных ценных бумаг						
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	164 199	1 293	54	7 441	81 058	146 921
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 154	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	136 644	0	0	7 409	63 681	127 189
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 401	1 293	54	32	17 377	19 732
11	Прочие требования, в том числе:	62 405	6 912	1 691	1 176	16 363	20 283
11.1	прочие требования к кредитным организациям	2 890	0	0	0	0	0
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	47 980	5 476	1 477	667	6 987	10 758
11.3	прочие требования к физическим лицам	11 535	1 436	214	509	9 376	9 525
	ИТОГО	4 885 218	11 849	33 223	37 969	281 454	1 205 457

Таблица 27

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.16 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	219 919	0	0	0	0	81 647
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	4 661 378	10 687	2 481	13 265	223 247	832 501
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 273 833	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 767 419	0	0	86	98 667	702 528
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	620 126	10 687	2 481	13 179	124 580	129 973
3	Учетные векселя, в том числе:	1 841	0	0	0	1 841	1 841
3.1	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учетные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 841	0	0	0	1 841	1 841
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению	36 197	0	0	0	0	23 712

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	прав требования						
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	158 758	38	8	206	101 999	139 184
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 738	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	122 877	0	0	3	77 696	114 704
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	32 143	38	8	203	24 303	24 480
11	Прочие требования, в том числе:	44 779	20	13	19	9 177	15 342
11.1	прочие требования к кредитным организациям	5 043	0	0	0	0	0
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 234	12	8	19	7 386	8 126
11.3	прочие требования к физическим лицам	9 502	8	5	0	1 791	7 216
	ИТОГО	5 122 872	10 745	2 502	13 490	336 264	1 094 227

По состоянию на 01.01.2017 года в Банке имеются активы с истекшими сроками погашения. Всего просроченная задолженность составляет 7,5% от общей величины активов по состоянию на 01.01.2017 года. Аналогичный показатель на 01.01.2016 года составлял 7,1%.

По сравнению с данными прошлого года, просроченная задолженность незначительно выросла (на 1 494 тыс. руб.). В целях составления банковской отчетности по форме 0409115, просроченной задолженностью признается общая сумма задолженности, в случае непроведения по ней в установленный договором срок платежа по основному долгу и/или процентам. Основное изменения уровня просроченной задолженности произошло по следующим статьям:

- по статье «Учтенные векселя» в 4-м квартале 2016 года произошло списание стоимости по неоплаченным в срок (просроченным) векселям «КамАква» ООО за счет резерва в сумме 1 841 тыс. руб., согласно протокола Правления № 44 п. 7 от 28.12.2016 г.

- в целом по статье «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» за отчетный год снижение уровня просроченной задолженности составляет 1 173 тыс. руб. (0,3%). Удельный вес данной статьи в общей сумме просроченной задолженности по банку составляет 68,2%. Однако наблюдается перераспределение сумм по категориям заёмщиков. Так, по категории «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)», произошло увеличение уровня просроченной задолженности на 36 464 тыс. рублей или на 36,9%. А в части ссуд (займов), предоставленных физическим лицам, по сравнению с прошлым годом, наблюдается снижение уровня просроченной задолженности на 37 637 тыс. рублей или на 24,9%.

- в целом по статье «Требования по получению процентных доходов» за отчетный год наблюдается снижение уровня просроченной задолженности на 12 405 тыс.руб. или на 12,1%. Изменение произошло за счет уменьшения просроченных требований к физическим лицам.

- по статье «Прочие требования» за отчетный год наблюдается увеличение уровня просроченной задолженности на сумму 16 913 тыс. руб. или на 83,3%.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам вырос по сравнению с прошлым годом на 10,2% и составил по состоянию на 01.01.2017 года 1 205 457 тыс. рублей. Увеличение произошло по основным статьям рассматриваемых активов и связано с тем, что банк проводил в течение 2016 года консервативную политику в области формирования резервов. Наибольшее увеличение наблюдается по статье «кредиты (займы) предоставленные» - на 117 437 тыс. рублей или на 14,1% по сравнению с прошлым годом, что свидетельствует об ухудшении качества данных активов.

В структуре просроченных активов в разрезе количества дней просрочки произошло увеличение сумм просроченных активов по временным интервалам от 1 до 180 дней, однако существенное снижение просроченной задолженности свыше 180 дней сбалансировало итоговую сумму данного показателя.

Таблица 28

Сравнительная информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		На 01.01.2017	На 01.01.2016		На 01.01.2017	На 01.01.2016	
1	До 30	11 849	10 745	1 104	3,25	2,96	0,29
2	31 - 90	33 223	2 502	30 721	9,11	0,69	8,42
3	91-180	37 969	13 490	24 479	10,42	3,72	6,7
4	Свыше 180	281 454	336 264	- 54 810	77,22	92,63	-15,41
ИТОГО		364 495	363 001	1 494	100,0	100,0	0,0

В таблице 35 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

Основное снижение доли просроченных активов свыше 180 дней обусловлено гашением в декабре 2016г. задолженности по кредитным договорам с ООО «Золотой мост» на сумму 24 648 тыс. руб., физическими лицами по кредитным договорам на индивидуальной основе на сумму 10 036 тыс. руб.

Таблица 29

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5		итого	по категориям качества			
										2	3	4	5
1	Активы оцениваемые на индивидуальной основе	4 710 551	1 413 581	1 533 769	506 497	374 539	882 165	1 202 199	1 174 636	36 897	82 442	228 668	826 629
1.1	в т.ч. реструктурированные	1 212 392	2 430	741 753	293 520	23 722	150 967	283 865	184 161	28 976	71 703	4 564	78 918

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5		итого	по категориям качества			
										2	3	4	5
	активы												
2	Требования, сгруппированные в портфели	174 667	-	138 371	5 189	2 669	28 438	30 821	30 821	1 758	857	1 300	26 906
3	Общая сумма активов	4 885 218	1 413 581	1 672 140	511 686	377 208	910 603	1 233 020	1 205 457	38 655	83 299	229 968	853 535

В таблице 36 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

Таблица 30

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5		итого	по категориям качества			
										2	3	4	5
1	Активы оцениваемые на индивидуальной основе	4 856 268	1 796 521	1 699 117	379 894	148 823	831 914	955 273	1 060 161	23 236	141 130	86 305	809 490
1.1	в т.ч. реструктурированные активы	983 647	9 985	626 301	285 242	22 471	39 648	176 392	162 793	11 919	110 906	10 200	29 768
2	Требования, сгруппированные в портфели	266 604	0	225 205	4 017	3 844	33 538	34 066	34 066	3 101	514	1 669	28 782
3	Общая сумма активов	5 122 872	1 796 521	1 924 322	383 911	152 667	865 452	989 339	1 094 227	26 337	141 644	87 974	838 272

В таблице 37 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

За отчетный год общая сумма активов Банка по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (Таблица 36) снизилась на 4,64% и, по состоянию на 01.01.2017 года, составила 4 885 218 тыс. руб.

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 и 2 категории качества, они составляют 1 413 581 тыс. руб. или 28,94% от общего объема активов Банка и 1 672 140 тыс. руб. или 34,23% от общего объема активов Банка соответственно. По активам 1 категории качества наблюдается снижение суммы задолженности на 382 940 тыс. руб. по сравнению с данными прошлого года и доли в общей сумме активов за отчетный год на 6,13%, по активам 2 категории качества наблюдается снижение суммы задолженности на 252 182 тыс. руб. по сравнению с данными прошлого года и доли в общей сумме активов за отчетный год на 3,33%. Одновременно с этим наблюдается увеличение суммы задолженности по сравнению с данными прошлого года по активам 3 категории качества на 127 775 тыс. руб., 4 категории качества на 224 541 тыс. руб. и 5 категории качества на 45 151 тыс. руб. Доля активов 3 категории качества в общей сумме активов составляет 10,47%, что на 2,98% больше по сравнению с данными прошлого года. Наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества, они составляют 7,72% от общего объема активов, за отчетный год их удельный вес увеличился на 4,74%. Доля активов 5 категории качества в общей сумме активов за отчетный год существенно не изменилась. На 01.01.2017 года она составила 18,64% (на 01.01.2016 года – 16,9%). Увеличение по сравнению с прошлым годом – 1,74%.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 225 548 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 103 338 тыс. руб.). Нормативные документы Банка России соблюдены в полном объеме, размер резервов соответствует присвоенным категориям 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 2016 год представлено ниже.

Таблица 31

Изменение резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих резервов за отчетный период, тыс. руб.

Наименование	Сумма на 01.01.2017 г.	Сумма на 01.01.2016 г.
Величина резервов на начало года	1 103 338	918 843
Сформировано резервов за счет расходов	1 465 888	1 068 752
Восстановление резервов на доходы	1 338 626	819 512
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	5 052	64 745
Величина резервов на конец года	1 225 548	1 103 338

В 2016 г. за счет резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам было списано с баланса активов на сумму 5 052 тыс. руб. в связи с невозможностью их взыскания, в том числе списаны безнадежные к взысканию векселя «КамАква» ООО в сумме 1 841 тыс. руб., согласно протокола Правления № 44 п. 7 от 28.12.2016 г.

Резервы на возможные потери по балансовым активам (в том числе по основным средствам) стали формироваться в большем размере – общий размер резервов за отчетный год возрос на 10,17% и составил 1 205 457 тыс. рублей. Наиболее существенно – в 1,5 раза – возросли резервы по активам 4 категории качества, что связано с увеличением самой суммы активов по данной категории. Сумма резервов по активам 2 категории качества увеличилась по сравнению с прошлым годом на 46,77%. Размер резервов по активам 3 категории качества снизился на 41,19%. Размер резервов по активам 5 категории качества увеличился незначительно, на 1,82%.

По состоянию на 01.01.2017 г. размер реструктурированных активов составил 1 212 392 тыс. рублей или 24,82 % от общего объема активов Банка. По сравнению с данными на 01.01.2016 года этот показатель увеличился на 23,25%. Реструктурированные активы по большей части состоят из ссуд 1 и 2 категории качества с признанным хорошим качеством обслуживания долга. Перспективы погашения реструктурированной задолженности Банк оценивает как достаточно вероятные к моменту окончания сроков соответствующих кредитных договоров.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков, Банком используется оформление залога и принятие его в качестве обеспечения по кредиту. В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее клиенту потенциальному Залогодателю на праве собственности, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на принятие имущества в качестве залога, ценные бумаги, права аренды земельных участков, биржевые товары. Основными видами принятого обеспечения выступает залог недвижимости, оборудования и транспортных средств. Так по состоянию на 01.01.2017 г. рыночная стоимость обеспечения 2 категории качества по категории залог транспортного средства составляет 477 776 тыс. руб., залог недвижимого имущества – 1 135 598 тыс. руб.

9.3 Риск ликвидности

9.3.1 Управленческий подход к оценке ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности достигается путем реализацией подходов по управлению ликвидностью ответственными структурными подразделениями, регламентированными «Положением по управлению ликвидностью банка».

Основной метод определения достаточного объема высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств перед клиентами Банка – портфельный подход (анализ в сроках погашения между активами и пассивами), при котором активы и пассивы будут рассматриваться как составные части единого банковского портфеля. Группировка активов и пассивов осуществляется на основе метода фондирования операций, т.е. закрепление отдельных фондов за конкретными видами активов.

Общий объем ресурсов, подлежащий распределению в качестве фондов между локальными портфелями активных инструментов определяется исходя из:

- текущего значения капитала;
- размера неснижаемых остатков по срочным ресурсам и ресурсам до востребования;
- размера временно стабильных средств, сверх неснижаемых ресурсов («хвостов»).

Фондирование средств производится с учетом степени срочности и востребованности ресурсов Банка.

Расчет неснижаемых остатков по ресурсам Банка осуществляется: Управлением маркетинга и развития. Рассчитанные Управлением маркетинга и развития параметры неснижаемых остатков рассматриваются Директором Банка.

Утверждение неснижаемых остатков по ресурсам банка осуществляется Директором Банка.

Контроль за соблюдением утвержденных параметров неснижаемых остатков осуществляет ответственный сотрудник Управления анализа рисков и методологии (далее – УАРИМ) и в случае нарушения установленных параметров своевременно информирует Директора Банка о сложившейся ситуации.

При формировании в портфеле банка устойчивых дисбалансов, не покрываемых ресурсами из различных источников, в т.ч. МБК и депозитами – сотрудник УАРИМ докладывает о сложившейся ситуации Председателю Правления с внесением предложений об изменении объемов конкретных локальных портфелей с целью ликвидации возникших дисбалансов, согласованных с Заместителем директора Банка.

Принятие общих решений по управлению ликвидностью и обеспечению его эффективности возлагается на Правление Банка. Вопросы на рассмотрение Правлению Банка выносятся сотрудником УАРИМ по результатам анализа и прогноза состояния ликвидности не реже одного раза в месяц.

В случае недостатка высоколиквидных активов Правление Банка разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности с учетом требований настоящего Положения.

В соответствии с требованиями *Инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков»* (далее – Инструкция) производится оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4):

- Следующие подразделения Банка: отдел кредитования, Отдел по обслуживанию физических лиц, учетно-операционный отдел, УАРИМ в программах операционного дня “заводят” графики погашения по активам и обязательствам, исходя из специфики своей деятельности, на постоянной основе определяют качество ссудной задолженности, формируют графики предстоящие платежей клиентов по выданным кредитам и привлеченным ресурсам;

- Перечисленный комплекс мер позволяет с минимальными затратами времени формировать информацию о предстоящих платежах клиентов по ссудной и приравненной к ней задолженности, так и платежах Банка по привлеченным ресурсам.

Оперативный контроль состояния ликвидности возлагается на УАРИМ. Оперативное (тактическое) управление ликвидностью возлагается на Заместителя директора Банка.

В Банке разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Мониторинг показателей ликвидности осуществляется на постоянной основе со следующей периодичностью:

- ежедневно – риск-менеджером;
- ежемесячно – Правлением;
- ежеквартально – Наблюдательным Советом.

9.3.2 Политика Банка по управлению ликвидностью

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

С 2013 года, в рамках соглашения с Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Камчатскому краю, банку установлен лимит внутрисуточного кредитования и кредитования «овернайт», являющийся дополнительным инструментом покрытия риска ликвидности пассивов клиентов банка. На сегодняшний день соглашение актуально и действительно.

В 2016 году нарушений нормативов ликвидности и в целом платежной позиции банка не допускалось:

Таблица 32

Нормативы ликвидности, в процентах

Показатель	Требование Банка России	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15	172,78	135,71
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50	241,18	218,34
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120	21,90	26,24

По сравнению с данными прошлого года норматив мгновенной ликвидности вырос на 37,07 п.п., норматив текущей ликвидности на 22,84 п.п., норматив долгосрочной ликвидности снизился на 4,34 п.п. В целом показатели, характеризующие ликвидность Банка, свидетельствуют о его стабильном функционировании

и находятся значительно выше установленных Банком России пределов. Банк способен своевременно и в полном объеме погасить обязательства перед своими клиентами.

Информация о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в квартал доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка.

9.3.3 Стресс-тестирование риска потери ликвидности

Риск потери ликвидности актива имеет отношение к невозможности провести сделку по текущим рыночным ценам из-за размера сделки. Этот тип риска потери ликвидности имеет место, когда определенные активы должны быть ликвидированы за короткий промежуток времени (распродажа в "пожарном порядке"). Риск потери ликвидности финансирования связан с неспособностью Банка получить доступ к достаточному капиталу, чтобы своевременно погасить обязательства по оплате. Нехватка ликвидности в части адекватного финансирования является ключевым признаком того, что кредитная организация испытывает серьезные финансовые трудности.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится по группе показателей ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков. В таблице 33 приведены сценарии стресс-тестирования потери ликвидности факторов риска.

Таблица 33

Факторы риска для сценариев потери ликвидности

№	Факторы риска	Сценарии		
		C1	C2	C3
1	ПЛ1 (общая краткосрочная ликвидность)	уменьшение показателя ликвидных активов на 10%	уменьшение показателя ликвидных активов на 20%	уменьшение показателя ликвидных активов на 30%
2	ПЛ2 (показатель мгновенной ликвидности)	уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%	уменьшение показателя высоколиквидных активов на 20%	уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%
3	ПЛ3 (показатель текущей ликвидности)	уменьшение показателя ликвидных активов на 10%	уменьшение показателя ликвидных активов на 20%	уменьшение показателя ликвидных активов на 30%
4	ПЛ4 (показатель структуры привлеченных средств)	увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%	увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 20%	увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%
5	ПЛ5 (показатель зависимости от межбанковского рынка)	увеличение полученных межбанковских кредитов на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10%	увеличение полученных межбанковских кредитов на 20% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 20%	увеличение полученных межбанковских кредитов на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30%
6	ПЛ6 (показатель риска собственных вексельных обязательств)	увеличение выпускаемых Банком векселей на 10%	увеличение выпускаемых Банком векселей на 20%	увеличение выпускаемых Банком векселей на 30%
7	ПЛ7 (показатель небанковских ссуд)	уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 10%	уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 20%	уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 30%
8	ПЛ8 (показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков)	уменьшение показателя ликвидных активов на 10%	уменьшение показателя ликвидных активов на 10%	уменьшение показателя ликвидных активов на 10%

Результаты проведения стресс-тестирования оформляются в виде Отчета – профессионального (мотивированного) суждения, содержащего:

- Факторы и сценарные условия (+допущения), включенные в методику оценки рисков;
- Величина возможных потерь в разрезе сценариев;
- Оценка воздействия потерь на деятельность банка;

Комплекс мероприятий по управлению рисками.

Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка.

9.3.4 Мероприятия, проводимые для поддержания уровня ликвидности, процедуры восстановления ликвидности

При дефиците ликвидности ниже предельно допустимого показателя Заместителем директора Банка по представлению сотрудника УАРИМ в срочном порядке проводятся мероприятия по восстановлению ликвидности. При этом определяется минимально необходимая потребность в ресурсах как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого чистого притока денежных средств. Значение дефицита ликвидности после удовлетворения минимально необходимой потребности в ресурсах должно быть не больше предельно допустимого значения дефицита ликвидности.

Решение о размере необходимого привлечения, размещения денежных средств принимается Директором Банка на основе информации о состоянии денежного рынка, прогноза ликвидности и другой доступной информации.

Мероприятия, разрабатываемые Банком по восстановлению ликвидности должны содержать перечень конкретных действий (в зависимости срочности риска ликвидности), организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации, а именно:

- увеличение уставного капитала банка;
- получение субординированных займов;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение краткосрочных ресурсов;
- ограничение или прекращение активных операций на определенный срок;
- установление лимитов активных операций;
- при наличии мотивов – предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов;
- реструктуризация активов, в том числе продажа их части;
- привлечение рублевых и валютных межбанковских кредитов (депозитов);
- продажа портфеля ликвидных ценных бумаг;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих;
- др. мероприятия.

Процедуры восстановления ликвидности Банка:

- рассмотрение различных мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
- выбор и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности, разработка порядка мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов;

- реализация мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизация ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов;

- оценка эффективности проведенных мероприятий по восстановлению ликвидности, корректировка плана таких мероприятий.

Реализацию мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов производят подразделения Банка, на которые возложены такие обязанности.

Все мероприятия, осуществленные Банком в целях восстановления ликвидности Банка, фиксируются в протоколах заседания Правления.

9.4 Рыночный риск

9.4.1 Система управления рыночными рисками

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск (ПР), валютный риск (ВР), фондовый риск (ФР). Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Основными видами рыночного риска являются:

Валютный риск - риск понесения убытков (недополучения доходов) вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю;

Процентный риск - риск понесения убытков (недополучения доходов) банком вследствие движения в процентных ставках. При осуществлении операций банк подвергается воздействию процентного риска, возникающего в связи с изменениями в уровне, или волатильности, учетных ставок, а также формы и наклона кривой доходности;

Фондовый риск складывается из двух составляющих: специальный фондовый риск и общий фондовый риск;

Специальный фондовый риск - риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

Общий фондовый риск - риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей;

Чистая позиция - позиция, представляющая собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам.

В 2016 году Банк подвергался валютному и процентному риску.

Рыночные риски, которые могут негативным образом воздействовать на деятельности Банка оцениваются, управляются и контролируются на непрерывной основе и относятся к внешним факторам риска.

Задача системы управления рисками - обеспечение максимальной сохранности активов/пассивов и капитала Банка, на основе минимизации подверженностей рыночному риску, которые могут привести к появлению убытков (недополучению доходов) Банка.

Методы защиты от рыночного риска – непрерывное приведение стратегий и параметров активов/пассивов банка к состоянию рынка, мониторинг соблюдения лимитов, хеджирование, поддержание достаточности капитала Банка на необходимом уровне в целях покрытия по рискам.

Реализацию системы управления рисками, оперативную оценку и контроль осуществляет Правление, при непосредственном участии подразделений, отвечающих за проведение операций с инструментами, чувствительными к рыночному риску. В целях управления (ограничения) и контроля рисков утверждаются лимиты по контрагентам и эмитентам, ограничиваются объемы позиций по инструментам и процентные ставки, устанавливаются предельные значения открытой валютной позиции.

Оперативное управление валютным и процентным рисками осуществляется риск-менеджером.

Ежедневный контроль показателей рыночного риска осуществляется отделом отчетности.

Для выполнения Правлением банка функции контроля над рыночным риском риск-менеджер на постоянной основе подготавливает и предоставляет Информации о рыночных рисках банка с периодичностью:

ежемесячно – Правлению;

ежеквартально – Наблюдательному Совету.

9.4.2 Управление, контроль и расчет валютного риска

Валютный риск возникает в связи с тем, что изменения в валютных курсах могут повлиять на стоимость финансовых инструментов. При покупке или продаже банком валюты или финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, возникает риск открытой валютной позиции. До закрытия позиции в результате продажи или покупки эквивалентного объема этой валюты или заключения финансовой сделки, номинированной в той же валюте, банк подвергается риску неблагоприятного изменения курса этой валюты.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

На ежедневной основе отделом отчетности производится расчет открытой валютной позиции Банка в разрезе валют и контроль соответствия объема позиции установленным сублимитам.

На основании непрерывного мониторинга валютного рынка, анализа и оценки информации о динамике и тенденции курсов валют принимаются решения о ежедневном объеме открытой короткой или длинной валютной позиции (в пределах установленных сублимитов) с целью минимизации возможных потерь Банка от изменения курсов валют.

Валютный риск Банк контролирует путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк работает только со свободно конвертируемой валютой. Банк имеет корреспондентские счета в кредитных организациях – нерезидентах. Зарубежные контрагенты Банка – резиденты стран, входящих в группу развитых.

Контроль за валютным риском осуществляет Правление Банка.

9.4.3 Управление, контроль и расчет процентного риска

Процентный риск - риск того, что на прибыль Банка повлияют изменения в уровне процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает как результат их непостоянства и представляет собой явление, всегда присутствующее в рыночной экономике.

Задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебания рыночных процентных ставок. Отличительной особенностью данного риска является то, что его воздействие может оказаться для Банка как отрицательным, так и положительным.

Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений.

Управление процентным риском осуществляет Правление Банка на основании расчетов, предоставляемых Управлением анализа рисков и методологии. Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

9.4.4 Методология определения справедливой стоимости финансовых активов

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, за которую бумаги можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Цена определяется на основании средневзвешенной цены с учетом начисленного ПКД, рассчитанной и опубликованной организаторами торгов на рынке ценных бумаг, фондовыми биржами или в иных информационных источниках, при условии, что данные цены отражают действительные и рыночные уровни стоимости актива.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг нерезидентов на основании иных информационных источников, Банком принимаются следующие источники информации о средневзвешенной цене, обладающие высокой деловой репутацией, дающие максимально объективные и достоверные рыночные уровни стоимости бумаг, пользующиеся заслуженным авторитетом и признанием среди финансовых институтов, совершающих операции на данном рынке:

- 1) Национальная фондовая ассоциация (фиксинг CPO НФА MIRP)
- 2) Информационное агентство Cbonds

Информационные платформы позволяют получать оперативные и достоверные сведения об участниках рынка, эмиссиях, их статусе, параметрах, ценовых уровнях бумаг и т. д.

В продукте Cbonds, в том числе предоставляется средневзвешенная цена по еврооблигациям, определяемая на основании котировок основных маркетмейкеров рынка еврооблигаций.

При определении справедливой стоимости данные источники информации используются в следующем порядке:

- на дату определения справедливой стоимости рассматривается информация о ценах на всех двух информационных источниках, в случае наличия сведений о цене на более чем одном источнике, применяется цена источника, имеющего наименьший порядковый номер (при положительной переоценке по бумаге на дату проведения переоценки) и наибольший порядковый номер (при отрицательной переоценке по бумаге на дату проведения переоценки):

- №1 - Национальная фондовая ассоциация (фиксинг CPO НФА MIRP).
- №2 - Информационное агенство Cbonds.

В отсутствие активного рынка первоначальное приобретение ценной бумаги представляют собой рыночную сделку, создающую основу для оценки справедливой стоимости данной ценной бумаги.

9.4.5 Информация о рыночных рисках

В таблице 34 представлена сравнительная информация о рыночных рисках по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. с отражением влияния на финансовый результат Банка за соответствующие периоды.

Сравнительная информация о рыночных рисках Банка

№ строки	Наименование риска	Единица	Результат на 01.01.2017 г.	Результат на 01.01.2016 г.
1	Процентный риск (ИР)			
1.1	Справедливая стоимость финансовых инструментов	RUB	628,228,720	771,436,180
	в том числе:			
	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	RUB	76,257,386	98,320,938
	Еврооблигации нерезидентов	RUB	551,971,334	673,115,242
	Облигации резидентов	RUB	0	0
1.2	Финансовый результат	RUB	185,206,993	193,068,089
	в том числе:			
	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	RUB	10,317,406	20,527,943
	Еврооблигации нерезидентов	RUB	174,889,587	172,540,147
	Облигации резидентов	RUB	0	0
2	Фондовый риск (ФР)			
2.1	Справедливая стоимость финансовых инструментов (Акции резидентов)	RUB	x	x
2.2	Финансовый результат (Акции резидентов)	RUB	0	5,115,233
	Реализованная курсовая разница		0	0
	Не реализованная курсовая разница (переоценка)		0	5,115,233
3	Валютный риск (ВР)			
3.1	Открытая балансовая позиция			
	в том числе в разрезе валют:			
	Доллар США	USD	843,447	1,067,021
	Евро	EUR	-2,630	-46,768
	Иена	JPY		
3.2	Финансовый результат, итого	RUB	-24,691,629	13,573,475
	Реализованная курсовая разница		14,896,875	8,031,051
	Не реализованная курсовая разница (переоценка)		-39,588,503	5,542,424
4	ИТОГО финансовый результат по открытым позициям	RUB	160,515,364	211,756,797
5	Балансовые активы банк (валюта баланса)	RUB	15,249,685,000	19,235,856,000
6	Процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов (строка 1.1+2.1) / строка 5	%	4.11%	4.01%

9.5 Операционный риск

9.5.1 Политика Банка по определению и контролю операционным риском

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;

- досрочного списания (выбытия) материальных активов;

- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

- прочих убытков.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях:

- анализ подверженности операционному риску основных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (наиболее подвержены операционному риску операции, связанные с банковским обслуживанием физических и юридических лиц, а именно расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, инкассация: операции по сделкам на рынке ценных бумаг);

- анализ отдельных банковских операций и других сделок;

- анализ содержания внутренних процедур и инструкций, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе филиалами Банка, на регулярной основе с использованием системы индикаторов уровня операционного риска, аналитической базы данных, которая призвана способствовать получению полной информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения его уровня, путем регулярного изучения финансовых и статистических показателей деятельности Банка, а также неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

Сбор информации об операционном риске в целом по Банку осуществляет управление анализа рисков и методологии на постоянной основе с предоставлением соответствующей информации с периодичностью:

ежеквартально – Правлению;

ежегодно – Наблюдательному Совету.

9.5.2 Контроль и минимизация операционного риска

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка и совершенствование организационной структуры Банка, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью минимизации возможного возникновения факторов операционного риска:

- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам:

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам:

- контроль юридического оформления операций путем одобрения всех договоров юридической службой и возможности использования работниками Банка типовых форм договоров:

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- подбор квалифицированных кадров;

- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников'

- внутренний и документарный контроль.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль за соблюдением, являются: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба Внутреннего Контроля, Группа финансового мониторинга, УАРИМ, а также руководители всех самостоятельных структурных подразделений головного офиса и директора филиалов Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляется путем оценки динамики реализованных операционных убытков, а также результатов мониторинга операционного риска. В ходе оценки рассматривается эффективность принимаемых Банком мер по минимизации операционного риска, реализованного в отчетном периоде. По факту проведенного анализа УАРИМ представляет Наблюдательному совету ежегодный отчет о результатах оценки эффективности управления операционным риском.

9.6 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения не в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами Банка.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- непрерывность проведения мониторинга стратегического риска;
- внесение изменений в Стратегию развития Банка в случае изменения существенных условий, влияющих на стратегический риск;
- соответствие принимаемого Банком стратегического риска характеру, возможностям, направлению и размерам деятельности Банка

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических бизнес-планов Банка;
- разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется Правлением Банка, ответственным подразделением за проведение Политики управления стратегическим риском является Планово-экономический отдел. В настоящее время риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка оценивается как незначительный.

9.7 Правовой и репутационные риски

Правовой и Репутационные риски тесно связаны между собой – реализация правового риска в Банке может стать причиной репутационных потерь банка и, наоборот, реализация репутационного риска может быть первоисточником правового риска и как следствие масштабных потерь в Банке.

В связи с чем, в банке разработаны внутренние документы: Положение об организации управления правовым риском и Положение об организации управления риском потери деловой репутации, регламентирующие и определяющие систему управления этими рисками, возможные первопричины риска, ответственные подразделения, процедуры мониторинга риска и периодичность доведения информации до коллегиальных органов управления.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов риска. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность

избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление Правовым риском состоит из следующих этапов: выявления, оценки, мониторинга и контроля риска.

Ключевыми показателями риска являются:

- Количество жалоб и претензий к Банку;
- Количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- Величина выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- Применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Сбор информации о факторах правового риска осуществляет риск-менеджер.

С полугодовой периодичностью информацию о состоянии Правового риска Банка предоставляется Правлению и Наблюдательному Совету.

Репутационные риски – риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Управление Репутационным риском состоит из следующих этапов: выявления, оценки, мониторинга и контроля риска.

Основными методами минимизации реализации репутационных рисков Банка в 2016 году были:

- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- реализация мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- оптимизация процесса управления риском, работа над недостатками в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- соблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- формирование в целом позитивного информационного фона о банке его работниками и клиентами.
- применение принципа осмотрительности при подборе и расстановке кадров;
- недопущение конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

Сбор информации о факторах репутационного риска осуществляет планово-экономический отдел.

С полугодовой периодичностью информацию об уровне репутационного риска предоставляется Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

Раздел 10 Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Отнесение физических и юридических лиц к связанным с Банком лицами осуществляется на основании критериев, определенных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: юридические критерии связанности (аффилированность, участие в капитале Банка свыше 5%), экономические критерии связанности (экономические взаимосвязи с Банком), прочие признаки связанности (родственные связи, должностное положение).

Перечень связанных с Банком лиц оформляется приказом, фиксируется в приложении к приказу и пересматривается на основании сведений вновь поступивших от юридического отдела, управления анализа рисков и методологии, отдела отчетности.

Операции и сделки со связанными лицами осуществляются в рамках обычной деятельности Банка и связаны с банковским обслуживанием, выдачей кредитов и т.п.

Таблица 35

Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 г.

Номер строки	Наименование статьи	Всего	в том числе:				Доля в статье, %
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры, акционеры	Другие связанные стороны	
I. АКТИВЫ							
5	Чистая ссудная задолженность	3 803 689	0	0	4 857	304 563	8,1
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	0	0	0	15 326	100,0
12	Прочие активы	55 403	0	0	353	6 017	11,5
13	Всего активов	6 343 992	0	0	5 210	325 902	5,2
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 128 984	0	0	12 108	298 527	6,06
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 172	0	0	0	1 165	8,2
23	Всего обязательств	5 446 748	0	0	12 108	299 692	5,72
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	30 543	4 476	99,49

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.

Таблица 36

Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 г.

Номер строки	Наименование статьи	Всего	В том числе				Доля в статье, %
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры, акционеры	Другие связанные стороны	
5	Чистая ссудная задолженность	3 841 362	0	0	2 895	132 384	3,52
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 638	0	0	0	16 638	100,0
12	Прочие активы	56 264	0	0	274	1 077	2,4
13	Всего активов	6 623 742	0	0	3 169	150 099	2,31
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 518 306	0	0	18 846	388 059	7,37
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 938	0	0	0	148	3,76
23	Всего обязательств	5 772 567	0	0	18 846	388 207	7,05
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	30 543	4 476	99,49

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.

По сравнению с данными прошлого года, доля чистой ссудной задолженности к связанным с банком лицам увеличилась на 4,58%. Аналогично с этим выросла и доля статьи «прочие активы» на 9,1% за счет требований по процентам и арендных платежей 2 категории качества. Наблюдается некоторое снижение доли средств по статье «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Так по состоянию на 01.01.2017 г. обязательства Банка к связанным сторонам составляют 310 635 тыс. руб., что на 96 270 тыс. руб. меньше данных прошлого года. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера увеличились в полтора раза и составили 1 165 тыс. руб. В целом операционная деятельность Банка со связанными сторонами остается на одном уровне, без существенных изменений.

Таблица 37

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2016 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2016 год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	676 075	0	0	700	49 815
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	466 114	0	0	700	49 815

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	307 967	0	0	20 655	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 967	0	0	20 655	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	368 108	0	0	- 19 955	49 815
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 111 341	0	0	13	- 84 968
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создание резерва на возможные потери	256 767	0	0	- 19 942	- 35 153
14	Комиссионные доходы	60 961	0	0	190	217
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 15 921	0	0	0	3 919
19	Прочие операционные доходы	63 624	0	0	0	7 832
20	Чистые доходы (расходы)	391 995	0	0	- 19 752	- 23 185
21	Операционные расходы	328 210	0	0	589	635
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	63 785	0	0	- 20 341	- 23 820
23	Возмещение (расход) по налогам	39 252	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	24 533	0	0	- 20 341	- 23 820

На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2015 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2015 год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	772 697	0	0	377	19 818
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	551 349	0	0	377	19 818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	334 909	0	0	5 512	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	334 909	0	0	5 512	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	437 788	0	0	-5 135	19 818
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 161 910	0	0	0	- 20589
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создание резерва на возможные потери	275 878	0	0	- 5135	- 771
14	Комиссионные доходы	75 140	0	0	3	261
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 87 330	0	0	0	0
19	Прочие операционные доходы	69 623	0	0	4	12
20	Чистые доходы (расходы)	455 992	0	0	- 5 128	- 498
21	Операционные расходы	318 037	0	0	352	0

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	137 955	0	0	- 5 480	- 498
23	Возмещение (расход) по налогам	42 381	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	95 574	0	0	- 5 480	- 498

На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807

Раздел 11. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Таблица 39

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
		01.01.2017		01.01.2016				01.01.2017		01.01.2016			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	158 287	98,6	152 354	97,9	5 933	3,9	14 107	99,5	3 841	97,5	10 266	267,3
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	158 287	98,6	152 354	97,9	5 933	3,9	14 107	99,5	3 841	97,5	10 266	267,3
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	2 170	1,4	3 225	2,1	-1 055	-32,7	65	0,5	97	2,5	-32	-33,0
ИТОГО		160 457	100,0	155 579	100,0	4 878	3,1	14 172	100,0	4 164	100,0	10 008	240,3

В таблице 22 приведены данные по банковской отчетности формы 0409155

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год не претерпела существенных изменений. Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 4 878 тыс. рублей.

Сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2017 г. по сравнению с отчетной датой на 01.01.2016 г. увеличилась на 5 933 тыс. рублей и составила 158 287 тыс. рублей.

Выданных гарантий по состоянию на 01.01.2017 г. как и на 01.01.2016 года на балансе Банка нет.

Размер фактически сформированного резерва в абсолютном выражении увеличился на 10 008 тыс. руб. (на 240,3%), тем не менее, произошло снижения резерва по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в портфель однородных элементов. Тогда как резерв по неиспользованным кредитным

линиям, при небольшом увеличении суммы неиспользованных кредитных линий значительно вырос за счет ухудшения категории качества внебалансовых обязательств.

Срочные сделки, в течение отчетного года Банк не осуществлял.

Судебные разбирательства, носящие существенный характер в Банке отсутствуют.

Раздел 12. Существенная информация об органах управления и контроля Банка

Органами управления Банка, установленные Уставом, являются:

-Общее собрание акционеров – высший орган управления;

- Наблюдательный Совет Банка;

-Директор Банка – единоличный исполнительный орган, осуществляющий функции Председателя Правления Банка;

- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Полномочия и функции органов управления, порядок избрания (назначения) членов органов управления и контроля определены Уставом Банка.

Состав органов управления и контроля Банка на отчетную дату:

1. Наблюдательный Совет Банка состоит из 9 человек, избранных Общим собранием акционеров:

Гринь Юрий Николаевич (доля в уставном капитале 5,08% стоимостью 1 787 760 рублей 00 копеек)

Богоявленская Лариса Александровна

Габрус Владимир Георгиевич (доля в уставном капитале 5,25% стоимостью 1 944 750 рублей 00 копеек)

Иванников Виктор Борисович (доля в уставном капитале 13,37 % стоимостью 4 705 450 рублей 00 копеек)

Нестеренко Александр Леонидович

Мухина Светлана Федоровна

Челпанов Артем Русланович

Полунин Игорь Алексеевич (доля в уставном капитале 29,96% стоимостью 10 545 410 рублей 00 копеек)

Поздеев Александр Михайлович (доля в уставном капитале 13,37% стоимостью 4 705 450 рублей 00 копеек).

Общим собранием акционеров по итогам 2015 года Председателем Наблюдательного Совета был избран Гринь Юрий Николаевич, так же членом Наблюдательного Совета был избран Нестеренко Александр Леонидович, Зарышняк Иван Иванович выбыл из состава Наблюдательного Совета.

За отчетный год у акционеров, являющихся членами Наблюдательного совета Банка изменений долей в уставном капитале не было.

2. Директором Банка является Полунин Игорь Алексеевич (доля в уставном капитале 29,96% стоимостью 10 545 410 рублей 00 копеек).

3. Правление Банка состоит из 4 человек:

Полунин Игорь Алексеевич (доля в уставном капитале 29,96% стоимостью 10 545 410 рублей 00 копеек)

Архипцев Игорь Николаевич

Бельская Татьяна Александровна

Васькина Татьяна Владимировна

Функции председателя Правления исполняет Полунин Игорь Алексеевич.

За отчетный год у акционеров, являющихся членами Правления Банка изменений долей в уставном капитале не произошло.

4. Состав Ревизионной комиссии Банка:

Жукова Елена Александровна

Степина Марина Михайловна

Харламова Светлана Ивановна

Председателем Ревизионной комиссии является Жукова Елена Александровна. Изменений в составе Ревизионной комиссии за отчетный период не было.

Раздел 13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 40

Раскрытие информации о численности персонала Банка

№	Списочная численность	2016	2015	Абсолютные изменения, чел	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	226	252	-26	-10.3
1.1	основного управленческого персонала	7	8	-1	-12.5

За отчетный год численность работников снизилась и составила 226 человек по состоянию на 01.01.2017 года.

Таблица 41

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2016	2015		
1	Работников всего, в том числе:	143 867	158 687	-14 820	- 9.3
1.1	основного управленческого персонала	16 140	23 514	-7 374	-31.4

В 2013 году в Банк перешел на новую систему управления персоналом и систему оплаты труда на основе Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО).

Выплаты и вознаграждения работникам Банка в т.ч. управленческому персоналу, осуществляются в соответствии с «Положением о системе оплаты труда», «Положением об окладах», «Положением о надбавках», «Положением о системе стимулирующих доплат», «Положением о тарифной оплате», «Положением о доплатах», «Положением о системе премирования».

Таблица 42

Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№	Работники	Отчетный период		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2016	2015		
1	Краткосрочные вознаграждения	16 140	23 514	-7 374	-31.3
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

В состав краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2016 год включены суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии).

За отчетный период показатель краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу снизился на 31.3%.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) нет.

Раздел 14. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) от 23 июня 2016 года, по итогам 2015 года были начислены и выплачены:

- дивиденды по обыкновенным именованным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 25,66% от номинальной стоимости акций. Общая сумма объявленных дивидендов составила 9 503 тыс. руб.;
- вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, секретарю Наблюдательного Совета Банка, членам Ревизионной комиссии Банка. Общая сумма объявленных на годовом собрании акционеров им выплат составила 776 тыс. руб.

Решение о выплате дивидендов за 2016 год на дату составления годового отчета не принято.

Раздел 15. Существенная информация о методах оценки, учета, подготовки и утверждения Годового отчета Банка за 2016 год

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствовали. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, изложенные в Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в других нормативных документах Банка России по указанным вопросам.

Годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов банка, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета. Финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также движение денежных средств за 2016 год.

В соответствии с Уставом Банка утверждение годовой отчетности и распределение прибыли относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Дата проведения Общего собрания акционеров на дату составления пояснительной информации к годовой отчетности не объявлена. Общее собрание акционеров Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством РФ.

Директор

Полунин И.А.

Гл. бухгалтер

Романюк Т.А.

