

## Пояснительная записка

к публикуемой отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО)

по состоянию на 01 апреля 2016 года

### Раздел 1. Существенная информация о банке

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) за 3 месяца 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет данные на 01 апреля 2016 года и 01 января 2016 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 3 месяца 2016 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У в пояснительной записке представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

#### 1.1. Общая информация

17 августа 2015 года окончена процедура изменения организационно-правовой формы Банка, получены документы об утверждении Устава Банка в новой редакции, Лицензии на осуществление банковских операций. Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации. В соответствии с приказом №288-П от 21 августа 2015 года полное наименование Банка определено как Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество). Сокращенное фирменное наименование Банка определено как «Муниципальный Камчатпрофитбанк (АО).

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество) («Муниципальный Камчатпрофитбанк (АО)) - это кредитно-финансовое учреждение Камчатского края.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 04 сентября 1992 года. Регистрационный номер 2103.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №1024100000165 от 30 сентября 2002 г., выдано МНС РФ.

«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 №2103, выданная ЦБ РФ 27 января 2003 года. Срок действия лицензии не ограничен.

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - лицензия №2103, выданная ЦБ РФ 27 января 2003 года. Срок действия лицензии не ограничен.

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

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

«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).

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) располагает головным офисом, находящимся по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 19. С 21 декабря 2015 г. офис по обслуживанию клиентов юридических и физических лиц переехал в новое здание по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17. Банк имеет 2 филиала, 9 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

#### Информация о структурных подразделениях Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Вилючинск	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9
2	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
3	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
4	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
6	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
7	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
8	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
9	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
10	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
11	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
12	Операционный офис «Владивосток»	690091, г. Владивосток, ул. Мордовцева, д. 3
13	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

В мае 2015 года изменилось местонахождение (адрес) Дополнительного офиса «ЦУМ» с: 683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. 50 лет Октября, 9/1 на: 683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана,

д.38. В декабре 2015 года состоялось открытие Дополнительного офиса «Центральный», находящегося по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17. Также в декабре 2015 г. произошло закрытие Дополнительного офиса «СРВ», находившегося по адресу: 683030, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Сахалинская, д. 4 б.

По состоянию на 01.04.2016 «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) присвоен рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

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.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) постепенно наращивает основные показатели своей деятельности, что подтверждается динамикой роста его активов и увеличением прибыли в отчетном году.

Собственные средства (капитал) банка на 01.04.2016 г. составили 934 764 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2016 г. (с учетом СПОД) увеличились за счет прибыли текущего года на 26 993 тыс. руб. (или 3%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 13,40.

В течение 3-х месяцев 2016 года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным 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.

В течение 3-х месяцев 2016 г. в Банке остались неизменными основные направления деятельности, оказывающими влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- 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.

## 1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.04.2016 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

## Раздел 2. Комментарии к форме 0409806 «Бухгалтерский Баланс»

### 2.1. Структура и динамика чистых активов Банка

Таблица 1

Структура и динамика чистых активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2016		На 01.01.2016		Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	324 793	5,0	556 621	8,4	-41,6
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 337	4,5	318 748	4,8	-9,5
3	Средства в кредитных организациях	129 361	2,0	138 743	2,1	-6,8
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 356	10,3	771 436	11,6	-13,5
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 071 778	63,0	3 841 362	58,0	6,0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 638	0,3	16 638	0,3	0,0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	23 884	0,4	28 864	0,4	-17,3
8	Отложенный налоговый актив	75 609	1,2	75 609	1,1	0,0
9	Основные средства и нематериальные активы	816 235	12,6	819 457	12,4	-0,4
10	Долгосрочные активы для продажи	728	0,0	-	-	-
11	Прочие активы	47 748	0,7	56 264	0,9	-15,1
<b>Итого активов</b>		<b>6 462 467</b>	<b>100,0</b>	<b>6 623 742</b>	<b>100,0</b>	<b>-2,4</b>

Чистые активы банка (Таблица 1) по банковской отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2016 г. сложились в сумме 6 462 467 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2016 г. уменьшились на 161 275 тыс. руб. (на 2,4%). Внесены изменения в структуру чистых активов банка в связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У. Добавлена строка «Долгосрочные активы для продажи». Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2016 г. составила 4 071 778 тыс. руб. и увеличилась на 6% по сравнению с данными на 01.01.2016 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов составил 63%.

## 2.2. Структура и динамика активов Банка

Таблица 2

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Сумма задолженности	Сумма резерва
1	Денежные средства	324 793	0	556 621	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 337	0	318 748	0
3	Средства в кредитных организациях	129 361	0	138 743	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 356	0	771 436	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 912 816	841 038	4 699 416	858 054
6	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 219	581	17 219	581
7	Текущее требование по налогу на прибыль	23 884	0	28 864	0
8	Отложенный налоговый актив	75 609	0	75 609	0
9	Основные средства и нематериальные активы	911 223	94 988	915 618	96 161
10	Долгосрочные активы для продажи	2 913	2 185		
11	Прочие активы	314 273	266 525	291 856	235 592
	<b>Итого активов</b>	<b>7 667 784</b>	<b>1 205 317</b>	<b>7 814 130</b>	<b>1 190 388</b>

Наибольшее влияние на формирование финансового результата отчетного года традиционно оказали ссудные операции и операции с ценными бумагами.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, сформирован из облигаций федерального займа (ОФЗ) и еврооблигаций юридических лиц.

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, по сравнению с 01.01.2016 г. снизился на 13,5% и составил 667 356 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 10,3%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 4 912 816 тыс. руб., из них наибольшая доля средств приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям и физическим лицам. В совокупности их доля составляет 64,3% ссудной задолженности или 3 157 483 тыс. руб. Кроме того, ссудная и приравненная к ней задолженность включает межбанковские кредиты и корсчета с неснижаемыми остатками - 33,4% (1 640 004 тыс. руб.), переуступку прав требования (цессия, факторинг) – 2,3% (113 319 тыс. руб.), учтенные векселя – 0,0% (2 010 тыс. руб.).

Таблица 3

## Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Наличные денежные средства	324 793	556 621
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>324 793</b>	<b>556 621</b>

Таблица 4

## Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, тыс. руб.

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Корреспондентские счета в Банке России	250 551	283 542
2	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	37 786	35 206
3	Счета для кассового обслуживания филиалов, которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов	0	0
	<b>Итого средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>288 337</b>	<b>318 748</b>

Таблица 5

## Средства в кредитных организациях, тыс. руб.

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	18 535	37 804
2	Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	110 826	100 939
	<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>129 361</b>	<b>138 743</b>

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО) в сумме 177 104 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

Таблица 6

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

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	74 514	98 321
2	Облигации кредитных организаций	0	0
3	Акции	0	0
3	Еврооблигации	592 842	673 115
	<b>Итого</b>	<b>667 356</b>	<b>771 436</b>

По состоянию на 01.04.2016 г. года объем портфеля еврооблигаций составляет 667 356 тыс. рублей (снижение на 13,49%). Изменение стоимости портфеля еврооблигаций по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2016 г. связано со снижением курса валюты и увеличением средневзвешенной цены ценных бумаг.

В период с января по март 2016 г. Банк продал еврооблигации CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453), в количестве 900 штук, имевшие срок погашения 13.11.2018 г. Также в январе 2016 г. предъявлен к погашению по сроку выпуск облигаций федерального займа (ОФЗ-25077-ПД).

Таблица 7

**Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.**

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	177 104	175 733
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 462 900	1 098 100
3	Кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 955 616	2 064 891
4	Кредиты физическим лицам	387 278	490 153
5	Учтенные векселя	0	0
6	Финансовый лизинг	0	0
7	Переуступка прав требования (цессия, факторинг)	88 880	12 485
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 071 778</b>	<b>3 841 362</b>

По состоянию на 01.04.2016 г. переуступка прав требования (цессия) составляет 34 576 тыс. руб. Из них 16 061 тыс. руб., сформирован резерв в размере 100%; 18 515 тыс. руб., сформирован резерв в размере 41% (7 591 тыс. руб.). В марте 2016 года заключен договор о факторинговом обслуживании. По состоянию на 01.04.2016 г. переуступка прав требования по договору факторинга составляет 78 743 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 1% (787 тыс. руб.). Ссудная задолженность по учтенным векселям составляет 2 010 тыс. руб., сформирован резерв в размере 100%.

Таблица 8

**Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016 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:	2 632 355	83,4	2 767 419	81,7
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	126 805	4,0	129 657	3,8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	323 971	10,3	378 106	11,2
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016 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
1.5	строительство	114 117	3,6	95 527	2,8
1.6	транспорт и связь	102 510	3,2	111 102	3,3
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	741 740	23,5	781 102	23,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	470 623	15,0	410 970	12,1
1.9	прочие виды деятельности	745 816	23,6	854 182	25,2
1.10.	на завершение расчетов	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	2 099 169	66,5	2 233 743	65,9
2.1	индивидуальным предпринимателям	340 117	10,8	362 983	10,7
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	525 128	16,6	620 126	18,3
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	37 978	1,2	39 089	1,1
3.1.1	ипотечные кредиты	4 663	0,1	4 956	0,1
3.2	автокредиты	1 467	0,0	1 671	0,0
3.3	потребительские кредиты	463 092	14,7	560 178	16,5
3.4	прочие ссуды	17 928	0,6	19 188	0,6
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>3 157 483</b>	<b>100,0</b>	<b>3 387 545</b>	<b>100,0</b>

*В таблице 8 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302*

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

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 1,7%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов, но по сравнению с данными на начало года, сумма выданных потребительских кредитов снизилась на 17,3 %.

Таблица 9

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

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0
3	Прочие	16 638	16 638
	<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>16 638</b>	<b>16 638</b>

По состоянию на 01.04.2016 г. Банк не является участником консолидированной Группы.



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

№	Показатели	01.04.2016	01.01.2016
1	Основные средства, используемые в банковской деятельности	317 694	315 777
2	Амортизация по основным средствам	-94 446	-90 980
3	Земля, используемая в банковской деятельности	14 910	14 910
4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	91 057	91 057
5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	203 183	203 183
6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	270 169	270 169
7	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	2 828	4 290
8	Нематериальные активы	6 663	8
9	Амортизация по нематериальным активам	-542	-8
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 913	13 530
11	Резервы по основным средствам	-2 185	-5 173
12	Прочие основные средства	4 719	2 694
	<b>Итого основные средства</b>	<b>816 963</b>	<b>819 457</b>

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств.

## 2.3. Структура и динамика пассивов Банка

Таблица 11

## Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 570 567	5 772 567	86,2	87,1	- 202 000	-3,5
1.1	Средства кредитных организаций	400	754	0,0	0,0	- 354	-46,9
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 314 157	5 518 306	82,2	83,3	- 204 149	-3,7
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 530 982	4 713 195	70,1	71,2	- 182 213	-3,9
1.3	Выпущенные долговые	0	0	0,0	0,0	0	0,0

- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 34) – 40 726 тыс. руб.

Таблица 12

Структура и динамика привлеченных средств по видам ресурсов, тыс. руб.

Привлеченные средства клиентов	Остаток задолженности на 01.04.16, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.16, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.04.16	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.01.16	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
<b>Всего привлеченных средств клиентов, в т.ч.:</b>	<b>5 314 157</b>	<b>5 518 306</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-3.7</b>
<b>1. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:</b>	<b>4 530 982</b>	<b>4 713 195</b>	<b>85.3</b>	<b>85.4</b>	<b>-3.9</b>
- средства на карт. счетах	1 034 014	1 223 326	19.4	22.2	-15.5
- вклады "до востребования"	46 651	48 490	0.9	0.8	-3.8
- срочные депозиты	3 410 063	3 391 335	64.2	61.5	0.6
- средства клиентов индивидуальных предпринимателей	40 254	50 044	0.8	0.9	-19.6
<b>2. Средства юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>781 878</b>	<b>804 200</b>	<b>14.7</b>	<b>14.6</b>	<b>-2.8</b>
- депозиты и субординированные кредиты	206 147	220 147	3.8	4.0	-6.4
- расчетные счета клиентов	567 650	579 476	10.7	10.5	-2.0
- средства на карт. счетах	8 081	4 577	0.2	0.1	76.6
<b>3. Средства в расчетах</b>	<b>1 297</b>	<b>911</b>	<b>0.0</b>	<b>0,0</b>	<b>42.4</b>

Размер привлеченных обязательств Банка уменьшился по сравнению с 01 января 2016 года на 3,7% и составил 5 314 157 тыс. руб. Уменьшение привлеченных средств за 3 месяца 2016 года произошло за счет средств физических лиц на вкладах «до востребования» и средств физических лиц на карточных счетах, а так же за счет депозитов юридических лиц.

Средства юридических лиц (на 01.04.2016 г. – 781 878 тыс. руб.) снизились по сравнению с 01 января 2016 года на 2,8%, в том числе средства юридических лиц на расчетных счетах снизились на 2,0%, средства по депозитам снизились на 6,4%, однако наблюдается увеличение средств на карт. счетах на 76,6%.

По состоянию на 01 апреля 2016 г. в состав средств юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 95 000 тыс. руб.

За 3 месяца 2016 г. величина прочих пассивов составила 177 621 тыс. руб., что на 5,7% больше уровня на 01 января 2016 года. Большую часть прочих пассивов составляют начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	обязательства						
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	96	0,0	0,0	- 96	-100,0
1.5	Отложенное налоговое обязательство	75 609	75 609	1,2	1,1	0	0,0
1.6	Прочие обязательства	177 621	173 864	2,8	2,6	3 757	2,2
1.7	Резервы на возможные потери	2 780	3 938	0,0	0,1	- 1 158	-29,4
2	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>891 900</b>	<b>851 175</b>	<b>13,8</b>	<b>12,9</b>	<b>40 725</b>	<b>4,8</b>
2.1	Средства акционеров (участников)	35 197	35 197	0,5	0,5	0	0,0
2.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,0	0,0	0	0,0
2.3	Эмиссионный доход	0	0	0,0	0,0	0	0,0
2.4	Резервный фонд	3 125	3 125	0,0	0,1	0	0,0
2.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,0	0,0	0	0,0
2.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0,0	0,0	0	0,0
2.7	Переоценка основных средств *	75 014	75 015	1,1	1,1	-1	0,0
2.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	737 838	642 264	11,4	9,7	95 574	14,9
2.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 726	95 574	0,6	1,5	-54 848	57,4
	<b>Всего пассивы</b>	<b>6 462 467</b>	<b>6 623 742</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-161 275</b>	<b>-2,4</b>

Из Таблицы 11 видно насколько изменилась структура пассивов Банка за 3 месяца 2016 года. На 01.04.2016 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (строка 1) в пассивах Банка составил 86,2% и по сравнению с 01.01.2016 г. снизилось на 3,5%.

В абсолютных цифрах собственные ресурсы Банка (строка 2) за 3 месяца 2016 года увеличились на 40 725 тыс. руб. (или на 4,8%) до уровня 891 900 тыс. руб. Влияние на рост собственных средств оказала исключительно прибыль (строка 2.8 и строка 2.9) в сумме 40 726 тыс. руб.

Переоценка основных средств на 01.04.2016 г. составляет 75 014 тыс. руб., и отражается в форме 0409806 по статье 29 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за минусом отложенного налогового обязательства.

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 апреля 2015 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 24) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 27) – 3 125 тыс. руб.;
- переоценка основных средств (строка 29) – 75 014 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 737 838 тыс. руб.;

### Раздел 3. Комментарии к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

#### 3.1. Комментарии к отчету о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г.

Таблица 13

#### Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	173 555	7,6	772 697	11,9
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	35 082	1,5	151 149	2,3
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	121 220	5,3	551 349	8,5
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	17 253	0,8	70 199	1,1
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 663	1,1	132 140	2,0
3	Доходы от операций с иностранной валютой	4 012	0,2	13 182	0,2
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 668 053	73,2	4 604 664	71,0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	408	0,0
6	Комиссионные доходы	17 585	0,8	75 140	1,2
7	Прочие операционные доходы	8 942	0,4	69 623	1,1
8	Доходы от восстановления резервов	380 757	16,7	819 512	12,6
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0,0
<b>Итого доходы</b>		<b>2 277 567</b>	<b>100,0</b>	<b>6 487 366</b>	<b>100,0</b>

За три месяца большую часть доходов Банка составляют доходы от переоценки иностранной валюты - 73,2%, процентные доходы - 7,6% и доходы от восстановления резервов – 16,7%. Большую часть процентного дохода составляют доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями и от операций размещения средств. Банк получил процентных доходов 173 555 тыс. руб., из них 5,3% составляют доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (121 220 тыс. руб.) и 1,5% от размещения средств в кредитных организациях (35 082 тыс.руб.).

В абсолютном выражении доходы Банка за первый квартал 2016 г. составили 2 277 567 тыс. руб. и вырос по сравнению с аналогичным периодом 2015 г.

## Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	85 207	3,8	334 909	5,2
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 207	3,8	334 909	5,2
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 403	0,3	11 670	0,2
3	Расходы от операций с иностранной валютой	1 893	0,1	2 824	0,0
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 674 319	74,9	4 599 123	72,0
5	Комиссионные расходы	1 786	0,1	14 096	0,2
6	Операционные расходы	90 677	4,1	318 037	5,0
7	Расходы от начисления резервов	367 333	16,4	1 068 752	16,7
8	Начисленные (уплаченные) налоги	9 222	0,4	42 381	0,7
<b>Итого расходы</b>		<b>2 236 840</b>	<b>100,0</b>	<b>6 391 792</b>	<b>100,0</b>

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка не претерпела изменения. Наибольший удельный вес за 3 месяца 2016 года составляют расходы от переоценки иностранной валюты (74,9%) и расходы от начисления резервов (16,4%). Процентные расходы (3,8%) и операционные расходы (4,1%) в совокупности составляют 7,9% расходов Банка. Остальные расходы незначительны и их волатильность не влияет существенно на финансовый результат Банка.

За 3 месяца 2016 г. в удельном весе расходов Банка высокое значение по статье «Расходы от переоценки иностранной валюты», их удельный вес в общем объеме расходов Банка за 3 месяца 2016 года составляет 74,9% что примерно равно расходам по этой статье на 01.01.2016 г. – 72,0%. Такая высокая величина расходов от переоценки иностранной валюты обуславливается ростом курса иностранной валюты в течении 2015 -2016 гг.

Произошли изменения по статье «Процентные расходы» в части привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. На 01.04.2016 г. - 85 207 тыс.руб., на 01.01.2016 г. -334 909 тыс.руб. что на 25,4% меньше прошлой отчетной даты.

По статье «Расходы от начисления резервов» существенных изменений не произошло. За 3 месяца 2016 года удельный вес расходов от начисления резервов составил 16,4%.

В абсолютном выражении рост расходов в отчетном периоде составил 2 236 840 тыс. руб. и вырос в сравнении с данными за аналогичный период 2015 года.

## Раздел 4. Комментарии к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

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

В отчетном периоде базовый и основной капитал Банка составляет на 1 апреля 2016 года 674 465 тыс. руб., уменьшился на 6 121 тыс. руб. (на 0,9%) за счет показателей, уменьшающих базовый капитал (нематериальные активы).

Собственные средства (капитал) банка на 01.04.2016 г. составили 934 764 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2016 г. (с учетом СПОД) увеличились за счет прибыли текущего года 26 993 тыс. руб. (или 3,0%).

Таблица 15

#### Финансовые показатели деятельности Банка за период, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	3 месяца 2016 года	2015 год
1	Доходы до налогообложения	2 277 915	6 487 366
2	Расходы до налогообложения	2 232 054	6 367 055
3	Прибыль до налогообложения	45 861	120 311
4	Налог на прибыль	5 135	24 737
5	Прибыль после налогообложения	40 726	95 574
6	Базовый капитал	674 465	680 586
7	Основной капитал	674 465	680 586
8	Собственные средства (капитал)	934 764	907 771

### 4.2. Качество активов и сформированные резервы

По состоянию на 01.04.2016 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 089 225 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 103 338 тыс. руб.) в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными категориями качества. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 3 месяца 2016 года представлено ниже.

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.04.2016 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	1 773 891	0	1 773 891
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 855 538</b>	<b>81 647</b>	<b>1 773 891</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	210 311	0	210 311
2.2	2-й категории качества	1 392 461	15 751	1 376 710
2.3	3-й категории качества	407 889	99 946	307 943
2.4	4-й категории качества	380 412	203 234	177 178
2.5	5-й категории качества	507 954	507 954	0
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 899 027</b>	<b>826 885</b>	<b>2 072 142</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	119 877	0	119 877
3.2	2-й категории качества	231 586	3 709	227 877
3.3	3-й категории качества	40 669	10 324	30 345
3.4	4-й категории качества	38 826	25 888	12 938
3.5	5-й категории качества	128 219	124 891	3 328
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>559 177</b>	<b>164 812</b>	<b>394 365</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>5 313 742</b>	<b>1 073 344</b>	<b>4 240 398</b>

Таблица 17

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2016 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	1 420 886	0	1 420 886
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 502 533</b>	<b>81 647</b>	<b>1 420 886</b>

<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	248 493	0	248 493
2.2	2-й категории качества	1 598 344	21 210	1 577 134
2.3	3-й категории качества	360 910	138 832	222 078
2.4	4-й категории качества	113 739	67 241	46 498
2.5	5-й категории качества	636 805	623 389	13 416
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 958 291</b>	<b>850 672</b>	<b>2 107 619</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	127 142	0	127 142
3.2	2-й категории качества	324 361	5 103	319 258
3.3	3-й категории качества	22 715	2 765	19 950
3.4	4-й категории качества	38 505	20 526	17 979
3.5	5-й категории качества	141 146	127 697	13 449
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>653 869</b>	<b>156 091</b>	<b>497 778</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>5 114 693</b>	<b>1 088 410</b>	<b>4 026 283</b>

Таблица 18

Изменение активов Банка в разрезе категорий качества за отчетный период, тыс. руб.

№ п/п	Классификация	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		Сумма тыс. руб.	Доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
1	I категория качества	2 104 079	39.6	1 796 521	35.1
2	II категория качества	1 624 047	30.6	1 922 705	37.6
3	III категория качества	448 558	8.4	383 625	7.5
4	IV категория качества	419 238	7.9	152 244	3.0
5	V категория качества	717 820	13.5	859 598	16.8
	<b>Всего по категориям</b>	<b>5 313 742</b>	<b>100.0</b>	<b>5 114 693</b>	<b>100.0</b>

На основании классификации активов Банка в разрезе категорий качества, произведенной в отчетном периоде, наблюдается увеличение активов I категории качества в общей сумме активов на 17%, снижение удельного веса активов II категории качества на 7%, а также увеличение удельного веса активов III категории качества на 0.9% по сравнению с 01.01.2016г. Доля активов IV категории качества выросла на 4.9%, однако удельный вес активов V категории качества снизился на 3,3%.

Таблица 19

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

№	Наименование	Сумма на 01.04.2016 г.	Сумма на 01.01.2016 г.
1	Величина резервов на начало года	997 238	835 597
2	Сформировано резервов за счет расходов	339 603	845 993



№	Наименование	Сумма на 01.04.2016 г.	Сумма на 01.01.2016 г.
3	Восстановление резервов на доходы	352 380	684 083
4	Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	688	269
5	Величина резервов на конец года	983 773	997 238

За 3 месяца 2016 года за счет резерва списано 689 тыс. руб., в том числе: по ссудной задолженности списано 688 тыс. руб., по прочим активам – 1 тыс. руб.

### Раздел 5. Комментарии к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

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

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 20

#### Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив		Фактическое значение на 01.04.2016 г.	Фактическое значение на 01.01.2016 г.	Темп прироста, % к уровню на 01.04.16
		На 01.04.2016	На 01.01.2016			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	5	9.8	9.9	-1.0
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5	5.5	9.8	9.9	-1.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	10	13.4	13.0	3.1
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0		231.2	136.6	69.3
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0		189.9	219.6	-13.5
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0		23.3	26.2	-11.1
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу	25.0		21.3	21.2	0.5

	связанных заемщиков (Н6)				
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	307.7	331.9	-7.3
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.3	0.0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.8	1.8	0.0

По состоянию на 01.04.2016 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составляет 231,2% и значительно увеличился на 69,3% по сравнению с уровнем на начало года. Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 189,9% и снизился по сравнению с данными на начало года на 13,5%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) уменьшился на 11,1% по сравнению с 01.01.16 г. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.04.2016 г. составил 23.3%.

## **Раздел 6. Комментарии к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»**

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 01.04.2016 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 704 705 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2016 г. 978 906 тыс. руб. отток денежных средств составляет 274 201 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 659 216 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2015 г. 831 665 тыс. руб. отток денежных средств составляет 172 449 тыс. руб.

## Раздел 7. Краткий обзор степени концентрации рисков

### 5.1. Краткий обзор степени концентрации рисков

В результате осуществления своей деятельности Банк несет различного рода риски.

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

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

Существенным компонентом защиты интересов, как самого Банка, так и его вкладчиков и контрагентов, является действенная система управления рисками. Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками, осуществляется стресс-тестирование. Итоги 3 месяцев 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.

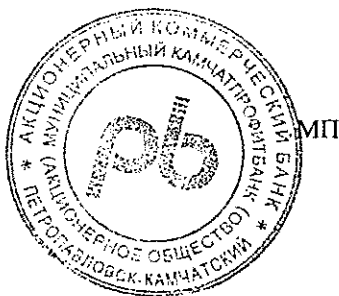
Система управления рисками основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними положениями и методиками.

За 3 месяца 2016 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

16 мая 2016 года

Директор

И.А. Полунин



Гл. бухгалтер

Т.А. Романюк