

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“МУНИЦИПАЛЬНЫЙ
КАМЧАТПРОФИТБАНК”
(Акционерное Общество)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
31 ДЕКАБРЯ 2016**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания.	12-66
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32
11. Инвестиции в организации	32
12. Инвестиционная недвижимость	32
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	34
14. Прочие активы	34
15. Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	34
16. Средства других банков	36
17. Средства клиентов	36
18. Прочие заемные средства	37
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
20. Прочие обязательства	37
21. Уставный капитал	38
22. Прочие компоненты совокупного дохода	38
23. Нераспределенная прибыль	39
24. Условные обязательства	39
25. Чистые процентные доходы	40
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
27. Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	41
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	41
29. Комиссионные доходы и расходы	41
30. Прочие операционные доходы	41
31. Операционные расходы	42
32. Налог на прибыль	42
33. Операции со связанными сторонами	44
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
35. Политика управления рисками	47
36. Управление капиталом	64
37. События после отчетной даты	66

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (ОГРН 1024100000165, 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации..

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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 финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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.

Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество)
Аудиторское заключение по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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) а год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

– 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 01 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами 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

28 апреля 2017 года

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	775814	978906
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		42828	35206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	628228	771436
Средства в других банках	7	1412308	1277570
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2508504	2613300
Инвестиции в организации	11	15326	16638
Инвестиционная недвижимость	12	542191	564409
Основные средства	15	350055	324406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	10933	-
Текущие требования по налогу на прибыль	32	15426	28864
Отложенный налоговый актив		-	18798
Прочие активы	14	41480	44407
ИТОГО АКТИВОВ		6343093	6673940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	101	754
Средства клиентов	17	5094075	5510500
Прочие заемные средства	18	95126	95090
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	-
Прочие обязательства	20	105886	101229
Текущее обязательство по налогу на прибыль	32	73	96
Отложенное налоговое обязательство	32	35117	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5330378	5707669
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	88696	88696
Фонд переоценки основных средств	15	149015	137777
Нераспределенная прибыль	23	775004	739798
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1012715	966271
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		6343093	6673940
Условные обязательства	24	160457	155759

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» апреля 2017 года.

Директор
Полушин И.А.



Гл. бухгалтер
Романюк Т.А.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с приложениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	25	763342	833047
Процентные расходы	25	(307967)	(334909)
Чистые процентные доходы		455375	498138
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	8	(139327)	(217873)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках		316048	280265
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	53311	120470
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	5096	10358
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	(13019)	5541
Комиссионные доходы	29	60961	75140
Комиссионные расходы	29	(18824)	(14096)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(15855)	(86939)
Прочие операционные доходы	30	62200	70031
Чистые доходы / (расходы)		449918	460770
Операционные расходы	31	(330642)	(341675)
Операционные доходы / (расходы)		119276	119095
Прибыль / (убыток) до налогообложения		119276	119095
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	32	(22650)	(1181)
Отложенный налог на прибыль		(51106)	4309
Прибыль / убыток за период		45520	122223
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки основных средств	22	-	-
Дивиденды		(10314)	(9807)
Переоценка основных средств	22	11238	6142
Итого совокупный (расход)/доход за период		46444	118558
Итого совокупный (расход)/доход, принадлежащий акционерам Банка		46444	118558

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» апреля 2017 года.

Директор
Полунин И.А.



Гл. бухгалтер
Ромашок Т.А.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ

31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит) /	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	88696	131635	627382	847713
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	122223	122223
Изменение фонда переоценки основных средств	-	6142	-	6142
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2014 год	-	-	(9807)	(9807)
Остаток за 31 декабря 2015 года	88696	137777	739798	966271
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	45520	45520
Изменение фонда переоценки основных средств	-	11238	-	11238
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2015 год	-	-	(10314)	(10314)
Остаток за 31 декабря 2016 года	88696	149015	775004	1012715

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» апреля 2017 года.

Директор
Полушкин И.А.



Гл. бухгалтер
Ромашок Т.А.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016

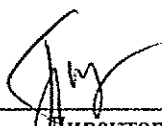
ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	25	673741	726031
Проценты уплаченные	25	(333373)	(298402)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	(10490)
Доходы за вычетом расходов от операциям с иностранной валютой	28	5096	10358
Комиссии полученные	29	60961	75140
Комиссии уплаченные	29	(18824)	(14280)
Прочие операционные доходы	30	54032	28074
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	(311627)	(298497)
Уплаченный налог на прибыль	32	(9235)	(38225)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		120771	188709
Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(7622)	13455
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	90634	108687
Чистый прирост / снижение по средствам в других банках	7	(133076)	(642489)
Чистый прирост / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	24219	470485
Чистый прирост / снижение по прочим активам	14	(14899)	(92049)
Чистый прирост / снижение по средствам других банков	16	(653)	354
Чистый прирост / снижение по средствам клиентов	17	(277489)	162157
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	19	-	-
Чистый прирост / снижение по прочим заемным средствам		-	2000
Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	20	1765	(6289)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(146350)	205020
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом уплаченных денежных средств	10	-	2
Поступления от реализации долгосрочных активов классифицируемых как «предназначенные для продажи»	12	290	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(5620)	(76079)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	15	810	-
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	12	-	(2227)
Дивиденды полученные	30	-	408
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(4520)	(77896)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаченные дивиденды	22	(10277)	(9000)
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		(10277)	(9000)

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(41947)	29119
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(203094)	147243
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 978908	831665
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 775814	978908

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» апреля 2017 года.



Директор
Полунин И. А.




Гл. бухгалтер
Романюк Т.А.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.19.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 31.07.2015 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 31.03.2015 г.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) располагает головным офисом, расположенным по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 19. Офис по обслуживанию клиентов юридических и физических лиц располагается 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. 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 «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, ул. 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»	690091, 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

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Ассоциации Российских Банков, Ассоциации коммерческих банков Камчатского края, Объединения работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей» участник (эмитент и эквайер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион», участник автоматизированной системы приема платежей ФС «Город», участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) присвоен рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

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

Место нахождения 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.

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года составляла 226 и 252 человек, соответственно.

Банк не является участником консолидированной Группы.

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2016 года акции Банка принадлежат 35 акционерам, среди которых 12 юридических лиц и 23 физических лиц. По сравнению с 2015 г. – без изменения.

По состоянию за 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	%
Полунин И.А	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
Поздеев А.М.	13.37%
Иванников В.Б.	13.37%
Габрус В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
Прочие	7.69%
Итого	100.00%

В 2016 году изменений в составе акционеров Банка не было.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 32.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует, что в течение года имело место снижение влияния основных негативных факторов, в частности, сырьевой конъюнктуры. Резкое снижение стоимости национальной валюты

в начале года было обусловлено падением цен на нефть до исторических минимумов. К концу года можно констатировать постепенное преодоление влияния этого фактора как ключевого. Продолжил снижаться оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн руб. Потребительская активность — именно ее традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом — прежде зависела от динамики реальных зарплат населения, но теперь эта тенденция прервалась, так как люди предпочитают не тратить заработанное, а копить, что отметили Минэкономразвитие и Центробанк.

В 2016 г. был отмечен переход экономики России к фазе восстановительного роста, а также снижение инфляционных рисков. Инфляция в годовом выражении снизилась до 5,4% в декабре 2016 года (12,9% в декабре 2015 года). По прогнозу ЦБ, инфляция на уровне 4% ожидается к концу 2017 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность дальнейшего снижения ключевой ставки в 2017 году.

В банковской сфере в 2016 году продолжается отзыв лицензий. Центробанк РФ отозвал лицензии у 97 банков. Это составило 10% банков, что для мирового банковского сектора является стандартной практикой. Регулятор намерен сделать банковскую систему более стабильной, надёжной и устойчивой к различным рискам.

В 2016г. события в России и мире повлияли на российскую нацвалюту, которая за год укрепилась по отношению к доллару США более чем на 23% — с 70,66 рублей за доллар 23 декабря 2015 года до официального курса ЦБ на 28 декабря 2016 года 60,85 рублей за доллар. Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. По прогнозам Goldman Sachs, конец 2016-го и весь 2017 год ознаменованы инвестиционным оживлением в странах БРИКС, особенно в России и Бразилии. Впрочем, активная политика «разворота на Восток» в Дальневосточном регионе РФ, которая призвана восполнить потери от санкций, уже привлекла 100 млрд рублей инвестиций в Свободный порт Владивосток. Эти и другие факторы обусловили поднятие России на 11 пунктов в ежегодном влиятельном рейтинге «Всемирного банка» Doing Business, заняв 40-е место. В сентябре 2016 года Международные рейтинговые агентства Standard&Poors (в сентябре 2016 года) и Fitch Ratings (в октябре 2016 года) изменили прогнозы по рейтингам Российской Федерации с «Негативный» на «Стабильный».

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Тем не менее, Банк продолжает показывать достойные финансовые результаты. Согласно данным Главного Управления Банка России по Камчатскому краю Банк стабильно занимает ведущие позиции среди камчатских банков по основным показателям своей деятельности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими

правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2017 г.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного воздействия на Банк:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты);

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты);

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41

(выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года)

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности -Поправки к МСФО (IAS) 27(выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты);

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Банк постоянно изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющийся регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также классифицированные в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

При первоначальном признании и впоследствии, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку, либо с применением различных оценочных методик.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о совокупном доходе за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о совокупном доходе за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя Финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот

актив включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непронзводимые финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Срок полезного использования, лет
Объекты недвижимого имущества	до 50
Автотранспортные средства	3 – 7
Офисное, компьютерное оборудование	5 – 15
Бронированные конструкции	15-25
Земля	не амортизируется

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до

конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость – это имущество (офисные помещения, не занимаемые Банком), находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» отражаются по данной статье баланса, в случае, если балансовая стоимость долгосрочных активов (групп выбытия) будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Операционная аренда

Банк выступает в роли арендатора, при этом сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовый лизинг

Банк выступает в роли лизингодателя. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и дебиторской задолженности. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупных доходах в составе процентных доходов.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- средства банков

- средства клиентов
- прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2004 г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

Дивиденды и вознаграждения

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров.

Налог на прибыль

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включает текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с применением метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Переоценка иностранной валюты – Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2016 и 2015 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Рубль/доллар	60.6569	72.8827
Рубль/евро	63.8111	79.6972

Взаимозачеты – финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцениваемым и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию за 31 декабря 2002 г., является основой для их отражения в настоящей финансовой отчетности. Пересчет произведен при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее «ИПЦ»), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выделение ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Сегментная отчетность – Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в

котировальные листы первого или второго уровня). Ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, в связи с этим сегментная информация не подлежит раскрытию.

Изменение оценок и исправление выявленных ошибок

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

При составлении финансовой отчетности за 2016 год не было выявлено ошибок за 2015 год, требующих исправления.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016	2015
Наличные средства	496382	556621
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	165649	283542
Корреспондентские счета в банках:	113783	138743
Российской Федерации	55169	37804
других стран	58614	100939
	<u>775814</u>	<u>978906</u>

Итого денежных средств и их эквивалентов

По состоянию за 31 декабря 2016 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 8 кредитных организациях-резидентах и 1 банке нерезиденте.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 (2015) гг.:

	2016	2015
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	76257	98321
- акции	0	0
- еврооблигации	551971	673115
	<u>628228</u>	<u>771436</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

В 2016 году Банк продолжил работать с облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), повышающего ликвидность и качество активов Банка. По состоянию за 31 декабря 2016 г. портфель облигаций федерального займа Российской Федерации составил 76257 тыс. руб. (12.1% портфеля ценных бумаг).

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года имеют в зависимости от выпуска сроки погашения 20.01.2016 г., 14.06.2017 г., 27.02.2019 г., 14.04.2021 г., купонный доход – от 7.4 до 7.6% и доходность к погашению от 7.33 до 7.72%.

По состоянию за 31.12.2016 года объем портфеля еврооблигаций (доллары США) составляет 551971 тыс. руб. (87,9% портфеля ценных бумаг). Сроки погашения еврооблигаций (доллары США): 25.07.2017 г., 24.10.2018 г., 13.11.2018 г., 26.04.2019 г., 30.07.2021 г.; ставка купонного дохода - от 7.63% до 11.0%; доходность к погашению – от 7.23% до 10.71%.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2016	2015
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	300245	-
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	166085	175733
Ссуды, предоставленные банкам	945978	1101837
Учтенные векселя банков	-	-
Депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Незавершенные расчеты с банками-резидентами	-	-
	<u>1412308</u>	<u>1277570</u>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Средства в других банках	<u>1412308</u>	<u>1277570</u>

Средства в других банках представлены корреспондентскими счетами в банках-резидентах с неснижаемыми остатками.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	2016	2015
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Центральном Банке Российской Федерации)	300245	-
- (в 20 крупнейших российских банках по величине активов)	742765	430380
- (в других российских банках)	369298	847190
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-
	<u>1412308</u>	<u>1277570</u>
Итого текущих и необесцененных	<u>1412308</u>	<u>1277570</u>
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого индивидуально обесцененные	<u>-</u>	<u>-</u>
Средства в других банках до вычета резерва	1412308	1277570
Резерв по обесценению средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	<u>1412308</u>	<u>1277570</u>

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства кредитных организаций включали процентные доходы, начисленные по ссудам, на сумму 5399 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3737 тыс. рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1412308 тысяч руб. (за 31 декабря 2015 г.: 1277570 тысяч руб.). См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	2482504	2018556
Кредиты индивидуальным предпринимателям	449175	528531
Кредиты физическим лицам	690389	891783
Кредиты государственным и муниципальным организациям	371356	525075
	<u>3993424</u>	<u>3963945</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1484920)	(1350645)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	<u>2508504</u>	<u>2613300</u>

По состоянию за 31 декабря 2016 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 640038 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 538193 тыс. рублей).

В кредитном портфеле по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 года нет кредитов, выданных под нерыночные процентные ставки.

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 года.

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(1005704)	(815951)
Резерв под обесценение кредиты индивидуальным предпринимателям	(69898)	(93126)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(364692)	(368736)
Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным организациям	(44626)	(72832)
	<u>(1484920)</u>	<u>(1350645)</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1350645)	(1133041)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(139327)	(217873)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	5052	269
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1484920)	(1350645)

По состоянию за 31 декабря 2016 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам в сумме 528076 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 492314 тыс. рублей).

В 2016 и 2015 г.г. часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, учтенные векселя сторонних эмитентов и дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды, переуступка прав требования (цессия).

	2016	2015
Кредиты клиентам	3975266	3925738
Векселя клиентов	-	2010
Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам требования (цессия)	18158	36197
	<u>3993424</u>	<u>3963945</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1484920)	(1350645)

Итого кредиты и дебиторская задолженность**2508504****2613300**

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 г.г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 1478252 и 1324923 тыс. руб. соответственно; по требованиям по приобретенным по сделке правам требования (цессии) – 6668 тыс.руб. и 23712 тыс. руб.; по учтенным векселям клиентов – за 31 декабря 2016 года задолженность и резерв отсутствуют, за 31 декабря 2015 года 2010 тыс. руб.

Основным фактором, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2016 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	2266167	(835778)	1430389	36.88
- просроченные, в том числе:	216337	(169926)	46411	78.55
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	119175	(74372)	44803	62.41
с задержкой платежа свыше 180 дней	97162	(95554)	1608	98.35
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	2482504	(1005704)	1476800	40.51
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам	2482504	(1005704)	1476800	36.88
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	375322	(2628)	372694	0.70
- просроченные, в том числе:	73853	(67270)	6583	91.09
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2358	(2358)	-	100.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	71495	(64912)	6583	90.79
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	449175	(69898)	379277	15.56

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	449175	(69898)	379277	15.56
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	182582	(42639)	139943	23.35
- просроченные, в том числе:	53490	(42355)	26453	79.18
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1282	1282	-	100.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	52208	(41073)	26453	36.72
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>236072</i>	<i>(84994)</i>	<i>166396</i>	<i>36.00</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	150932	(1840)	149092	1.22
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	303385	(277858)	25527	91.59
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	9398	(163)	9235	1.73
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	7089	(2487)	4602	35.08
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	199979	(189365)	10614	96.69
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	76319	(75243)	1076	98.59
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	10600	(10600)	-	100.0
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>454317</i>	<i>(279698)</i>	<i>174619</i>	<i>61.56</i>
Итого кредитов физическим лицам	690389	(364692)	325697	52.82
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	339288	(28764)	310523	8.48
- просроченные, в том числе:	32068	(15861)	16207	49.46
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30957	(14750)	16207	47.65
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	1111	(1111)	-	100.0
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>371356</i>	<i>(44626)</i>	<i>326730</i>	<i>12.02</i>

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	371356	(44626)	326730	12.02
Итого кредитов	3993424	(1484920)	2508504	37.18

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2015 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
--	--	---------------------------------	---	---

Кредиты юридическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие	1908416	(717741)	1190675	37.61
- просроченные, в том числе:	110140	(98210)	11930	89.17
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	93	-	93	0.00-
с задержкой платежа свыше 180 дней	110047	(98210)	11837	89.24

Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе

	2018556	(815951)	1202605	40.42
--	---------	----------	---------	-------

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-

Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов юридическим лицам	2018556	(815951)	1202605	40.42
---	----------------	-----------------	----------------	--------------

Кредиты индивидуальным предпринимателям

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие	443268	(9332)	433936	2.11
- просроченные, в том числе:	85263	(83794)	1469	98.28
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	85263	(83794)	1469	98.28

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет

	528531	(93126)	435405	17.62
--	--------	---------	--------	-------

обесценения на индивидуальной основе

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие - - - -
- просроченные - - - -

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям 528531 (93126) 435405 17.62

Кредиты физическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие 233737 (31337) 202400 13.41
- просроченные, в том числе: 76180 (38817) 36855 50.95
с задержкой платежа менее 30 дней 2398 - 2398 0.00
с задержкой платежа от 30 до 90 дней 44 (9) 35 20.45
с задержкой платежа от 90 до 180 дней 7249 (1924) 5325 26.54
с задержкой платежа свыше 180 дней 66489 (36884) 29097 55.47

Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе 309917 (70154) 239255 22.64

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие 271117 (11984) 259133 4.4
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе: 310749 (286598) 24151 92.23
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней 15676 (5212) 10464 33.25
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 6875 (4546) 2329 66.12
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней 207655 (196297) 11358 94.53
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней 69227 (69227) - 100
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней 11316 (11316) - 100

Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе 581866 (298582) 283284 51.31

Итого кредитов физическим лицам 891783 (368736) 523047 41.35

Кредиты государственным и муниципальным организациям

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие 525075 (72832) 452243 13.87
- просроченные, в том числе: - - - -
с задержкой платежа менее 30 дней - - - -
с задержкой платежа от 30 до 90 дней - - - -
с задержкой платежа от 91 до 180 дней - - - -
с задержкой платежа свыше 180 дней - - - -

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе 525075 (72832) 452243 13.87

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	525075	(72832)	452243	13.87
Итого кредитов	3963945	(1350645)	2613300	34.07

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по целям кредитования по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	27763	(2994)	24769	10.78
Приобретение авто	1440	(1440)	0	100.00
Овердрафты	67652	(62226)	5426	91.98
Потребительские кредиты	577384	(294944)	282440	51.08
Кредитные карты	0	(0)	0	0.00
Прочие	16149	(3087)	13062	19.12
Итого кредитов физическим лицам	690388	(364691)	325697	52.82

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по целям кредитования по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	39606	(3133)	36473	7.91
Приобретение авто	612	-	612	0.00
Овердрафты	69681	(57053)	12628	81.88
Потребительские кредиты	755224	(307386)	447838	40.70
Кредитные карты	10	(8)	2	80.00
Прочие	26650	(1156)	25494	4.33
Итого кредитов физическим лицам	891783	(368736)	523047	41.35

Анализ концентрации кредитного портфеля

	31 декабря 2016 года Сумма	%	31 декабря 2015 года Сумма	%
Производство	697237	17.74	588307	14.98
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	515952	13.13	467451	11.91
Сельское хозяйство	120361	3.06	0	
Строительство	125055	3.18	119687	3.05

Транспорт и связь	58560	1.49	112175	2.86
Торговля и услуги	1016714	25.87	811389	20.67
Незавершенные расчеты	-	-	-	0.00
Прочие	706404	17.97	934946	23.81
Физические лица	690388	17.56	891783	22.72
Итого	3930671	100.00	3925738	100.00

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 10 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 101272 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1475735 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 37.54% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 9 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 90777 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1233889 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 31.43% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- недвижимость	726320	16596	1291292	28116
- транспортные средства	126735	40290	103220	230113
- залог морских судов	278926	-	-	-
- оборудование	224248	24186	4677	-
- ценные бумаги	21084	-	57288	-
- поручительства, гарантии	966319	-	3608657	42600
- товары в обороте	442787	95861	1100	-
- залог прав по вкладу, депозиту	-	-	-	-
- право требования денежных средств	36983	-	1992	204829
- прочие активы	37926	7595	4150	6361
Итого справедливая стоимость обеспечения	2861328	184528	5072376	512019

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- недвижимость	1165851	817931	448036	50482
- транспортные средства	131210	47302	51551	164741
- залог морских судов	440137	-	-	-
- оборудование	253451	25794	-	-
- ценные бумаги	116751	11928	23599	-
- поручительства, гарантии	3466620	924940	320155	475100
- товары в обороте	314632	-	2239	52340
- залог прав по вкладу, депозиту	-	-	-	-
- право требования денежных средств	100076	-	11000	305573
- прочие активы	41312	22595	764	18980
Итого справедливая стоимость обеспечения	6030040	1850490	857344	1067216

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. За 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8630251 тыс. руб. (2015 г.: составила 9805090 тыс. руб.).

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

11. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

	2016	2015
Дочерние компании	-	-
Ассоциированные компании	-	-
Прочие организации	17219	17219
Резерв под обесценение прочих организаций	(1893)	(581)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	15326	16638

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 г.г.:

Дочерние и прочие организации	2016 Доля	2015 Доля
ООО «Профит-Лизинг»	18.18%	18.18%
ООО «Мелодия»	18.99%	18.99%
ОАО «Книжный мир»	19.0%	19.0%

По состоянию за 31 декабря 2016 и за 31 декабря 2015 года Банк не является участником консолидированной Группы.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	91057	203183	270169	-	564409
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	327	(4609)	6574	-	2292
Переводы между категориями	(24510)	-	-	-	(24510)
Строительство и ремонт	-	-	-	-	-
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	66874	198574	276743	-	542191

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	75427	204712	248605	-	528744
Поступления	2033	-	2228	-	4261
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	17146	(3233)	19336	-	33249
Переводы между категориями	(3549)	1704	-	-	(1845)
Строительство и ремонт	-	-	-	-	-
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	91057	203183	270169	-	564409

По состоянию за 31 декабря 2016 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спаская, общей площадью 370.2 кв. м.;
 Жилое помещение, квартира, Приморский край, г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д.17, общей площадью 66,5 кв.м.;
 Нежилое помещение г. Владивостока по ул. Пр-т Народный, д. 28 - площадь 73,5 кв м было переведено из категории «прочие активы»;
 Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д.38, общей площадью 1049.9 кв. м.;
 Нежилое здание, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.17, общей площадью 1891,6 кв. м.;
 Жилое помещение, переданное в аренду, квартира, г. Петропавловск-Камчатский, Бульвар Рыбацкой Славы, д.7, общей площадью 61.50 кв. м.;
 Земельные участки, переданные в аренду: Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.; Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова, 19, общей площадью 7416 кв.м.
 Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 330 кв. м. было переведено в категорию «основные средства».

По состоянию за 31 декабря 2015 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спаская, общей площадью 370.2 кв. м.;
 Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 330 кв. м.;
 Жилое помещение, квартира, Приморский край, г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д.17, общей площадью 66,5 кв.м.
 Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана,38, общей площадью 1049.9 кв. м.;
 Нежилое здание, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, общей площадью 1891,6 кв. м.;
 Жилое помещение, переданное в аренду, квартира, г. Петропавловск-Камчатский, Бульвар Рыбацкой Славы, д. 7, общей площадью 61.50 кв. м.;
 Земельные участки, переданные в аренду: Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.; Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова, 19, общей площадью 7416 кв.м.

Оценка инвестиционной недвижимости произведена по справедливой стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2016
Балансовая стоимость на 1 января	-
Поступления	11222
Выбытие	(302)
Переоценка	(38)
Переводы между категориями	51
Балансовая стоимость на 31 декабря	10933

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного в 2016 году, определено, как неиспользуемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации. Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016	2015
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	10617	13530
Расчеты по брокерским операциям	2	943
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	346	104
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26683	11376
Расчеты с прочими дебиторами	-	248
Расчеты по налогам и сборам	10529	15606
Требования по комиссиям	10183	12571
Расходы будущих периодов	726	7869
Прочие	86152	81647
Итого	145238	143894
За вычетом резерва на возможные потери	(103758)	(99487)
Прочие активы	41480	44407

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 г. резерв на возможные потери по прочим активам составляет 103758 тыс. руб. и 99487 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 года	(99487)	(10245)
Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(4271)	(89242)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	(103758)	(99487)

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	ИМА	Итого
Фактические затраты или оценка							
Остаток по состоянию на начало года	280396	13697	64456	4290	14910	-	377749
Поступления	-	-	3549	2071	-	-	5620
Выбытия	-	(1204)	(795)	(1462)	-	-	(3461)
Переводы между категориями	27371	-	-	-	-	-	27371
Переоценка	1905	-	-	-	433	-	2338
Остаток по состоянию на конец года	309672	12493	67210	4899	15343	-	409617
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на начало года	-	(7097)	(46246)	-	-	-	(53343)
Начисленная амортизация	(11887)	(1861)	(6335)	-	-	-	(20083)
Выбытие	-	1204	773	-	-	-	1977
Переоценка	11887	-	-	-	-	-	11887
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	-	(-7754)	(51808)	-	-	-	(59562)
Остаточная стоимость на конец года	309672	4739	15402	4899	15343	-	350055

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	ИМА	Итого
Фактические затраты или оценка							
Остаток по состоянию на начало года	230229	8423	59044	3860	14	-	301570
Поступления	46794	5274	5580	430	18000	-	76078
Выбытия	-	-	(168)	-	-	-	(168)
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация	1845	-	-	-	-	-	1845
Переоценка	1528	-	-	-	(3104)	-	(1576)
Остаток по состоянию на конец года	280396	13697	64456	4290	14910	-	377749
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на начало года	-	(5700)	(40668)	-	-	-	(46438)
Начисленная амортизация	(5395)	(1327)	(5745)	-	-	-	(12467)
Выбытие	-	-	167	-	-	-	167
Переоценка	5395	-	-	-	-	-	5395
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	-	(7097)	(46246)	-	-	-	(53343)
Остаточная стоимость на конец года	280396	6600	18210	4290	14910	-	324406

В 2015 г. Банк приобрел в собственность новое Административное здание Банка ГО по адресу: г.Петропавловск-Камчатский, ул.Артиллерийская, д.5/1, площадью 1101,5 кв.м., в котором в течение отчетного периода проводятся ремонтные работы. В данное здание планируется перемещение бэк-офиса.

Нежилые помещения действующего административного здания Банка, общей площадью 1878,4 кв. м., расположенные по адресу г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная д. 19. используются Банком по назначению, т.е. непосредственно для осуществления банковской деятельности.

В 2016 г. Операционный офис «Владивосток» был перемещен по адресу г. Владивосток, проспект Народный, д.28. Поэтому нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 330 кв. м. было переведено из категории «инвестиционная недвижимость» в категорию «основные средства».

По состоянию за 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в составе основных средств учтены непрофильные активы, состоящие из недвижимого имущества (здания), отошедшего Банку в качестве погашения просроченной ссудной задолженности, путем передачи имущества по договору об отступном.

По состоянию за 31 декабря 2016 года балансовая стоимость включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 149015 тыс. рублей (2015 год: 137777 тыс. рублей).

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2016	2015
Незавершенные расчеты	101	754
Средства других банков	<u>101</u>	<u>754</u>

В составе средств других банков включены незавершенные переводы "Золотая Корона", поступившие на корреспондентские счета.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2015
<i>Прочие юридические лица, в том числе:</i>	463308	761869
Текущие (расчетные) счета клиентов	437074	634097
Срочные депозиты	26234	127772
<i>Физические лица, в том числе:</i>	4629294	4747720
Текущие счета (вклады до востребования)	1174388	1223326
Срочные вклады	3454899	3524394
<i>Средства в расчетах</i>	1473	911
Средства клиентов	<u>5094075</u>	<u>5510500</u>

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

	2016	2015
<i>Прочие юридические лица, в том числе:</i>	463308	761869
Государственные, муниципальные и общественные организации	69741	170519
Негосударственные организации	355134	541491
Индивидуальные предприниматели	38433	49859
<i>Физические лица</i>	4629294	4747720
Итого	<u>5092602</u>	<u>5509589</u>

За 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 101272 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 567889 тыс. руб., или 11,08% от общей суммы средств физических и юридических лиц.

За 31 декабря 2015 года Банк имеет 2 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 96627 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 529892 тыс. руб., или 9,62% от общей суммы средств физических и юридических лиц.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2016	2015
Субординированный кредит	95000	95000
Дивиденды	126	90
Итого прочих заемных средств	95126	93060

По состоянию за 31 декабря 2016 г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (8 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 95000 тыс. руб.

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию за 31.12.2016 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	-	-

По состоянию за 31 декабря 2015 г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (8 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 95000 тыс. руб.

Согласно договорам выплата кредитов производится одновременно по истечению срока, выплата процентов – ежемесячно. Субординированный кредит имеют фиксированную процентную ставку 8.80% в год. Процентная ставка является рыночной. В случае ликвидации Банка погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

На отчетную дату 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги в Банке отсутствуют.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016	2015
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	54732	52729
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7324	10396
Расчеты по налогам и сборам	4534	4629
Обязательства по переводам денежных средств	4256	6638
Суммы до выяснения	36	59
Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам	14172	3938
Резервы по отпускам	20790	22547
Прочие	42	293
Итого прочие обязательства	105886	101229

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банком созданы резервы в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и выданных банковских гарантий и поручительств на сумму 14172 тыс. руб. (2015 г.: 3938 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	2016	2015
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	3938	4164
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	10234	(226)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года	14172	3938

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	2016	2015
Уставный капитал	88696	88696
Уставный капитал	88696	88696

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 года зарегистрировано и полностью оплачено 35197420 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.

В 2016 и 2015 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

22. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Доход/расход от переоценки основных средств	6142	-	6142
Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	6142	-	6142
Год, закончившийся 31 декабря 2016 года			
Доход/(расход) от переоценки основных средств	11238	-	11238
Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	11238	-	11238

23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

По состоянию за 31 декабря 2016 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с отчетностью по МСФО составила 729484 тыс. руб. (2015: 617575 тыс. руб.).

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с отчетностью по МСФО составила 45520 тыс. руб. (2015: 122223 тыс. руб.).

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	65558	41386
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	94899	114193
Гарантии	0	0
Итого обязательств кредитного характера	160457	155579
Резерв по обязательствам кредитного характера	(14172)	(3938)
Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения	146285	151641

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	160457	155579
Доллары США (в рублевом эквиваленте)	-	-
Итого	160457	155579

Заложенные активы – По состоянию на отчетную дату Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 42828 тысяч рублей (2015 г.: 35206 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование – По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 года помещения Банка не были застрахованы. В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	553381	611699
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	148936	151149
Проценты по ценным бумагам	61025	70199
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	-	-
Всего процентные доходы	763342	833047
Процентные расходы		
Проценты по депозитам клиентов	(307967)	(334909)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	-
Проценты по депозитам банков	-	-
Всего процентные расходы	(307967)	(334909)
Чистый процентный доход	455375	498138

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2016	2015
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	3538	12897
Облигации прочих резидентов	-	-
Акции	-	9079
Еврооблигации	49773	110164
Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53311	132140
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	(24)
Облигации прочих резидентов	-	-
Акции	-	(4667)
Еврооблигации	-	(6979)
Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(11670)

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53311	120470
---	-------	--------

27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2016	2015
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5096	10358
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	<u>(13019)</u>	<u>5541</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(7923)</u>	<u>15899</u>

29. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Комиссионные доходы		
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	13768	10584
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	34502	59981
- вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	11387	-
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	456	245
- прочие	848	4330
Итого комиссионные доходы	<u>60961</u>	<u>75140</u>
Комиссионные расходы		
- комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2588)	(2472)
- комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств и операциям с пластиковыми картами	(9208)	(11258)
- по другим операциям	<u>(7028)</u>	<u>(366)</u>
Итого комиссионные расходы	<u>(18824)</u>	<u>(14096)</u>

30. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	10830	41584
Доходы от операций с прочими размещенными средствами	8545	990
Доходы от корректировки обязательств по выплатам работникам	6780	-
От сдачи имущества в аренду	29680	24163
От выбытия имущества	1034	3
От оказания юридических услуг	183	1521
От списания обязательств и востребованной кредиторской и дебиторской задолженности	546	766
Возмещение причиненных убытков	51	19
От оприходования излишков денежной наличности	196	277
Прочие	<u>4355</u>	<u>708</u>
Итого прочие операционные доходы	<u>62200</u>	<u>70031</u>

В 2016 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, проспект Народный и ул. Надибадзе, г. Петропавловск-Камчатский ул. Тельмана, г. Петропавловск-

Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, г. Петропавловск-Камчатский ул. Пограничная, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район составляют в совокупности 10830 тыс. руб.

В 2015 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, ул. Надибаидзе, г. Москва ул. Садово-Спасская, г. Петропавловск-Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, г. Петропавловск-Камчатский ул. Атласова в совокупности 41584 тыс. руб.

31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	(193689)	(211869)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(14425)	(11710)
Услуги связи, хозяйственные и канцелярские расходы	(4559)	(5144)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(22211)	(12467)
Списание стоимости материальных запасов	(3796)	(3735)
Расходы на ремонт основных средств	(2193)	(6204)
Расходы на содержание основных средств	(13676)	(15708)
Охрана	(4603)	(4791)
Арендная плата	(4427)	(7899)
От списания активов и невзысканной дебиторской задолженности	(1278)	(3211)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(8540)	(14144)
Расходы на содержание недвижимости	(5840)	-
Расходы на подготовку кадров, служебные командировки	(1103)	(594)
Налоги, относимые на расходы	(17052)	(17644)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(64)	-
Страхование	(20209)	(17888)
Неустойки, судебные издержки	(536)	(429)
Реклама	(1317)	(5116)
Аудит, публикация отчетности	(641)	(816)
Расходы на благотворительность	(384)	(1080)
Расходы на осуществление спортивных и культурных мероприятий	(246)	(272)
Другие управленческие и организационные расходы	(5826)	-
Прочие	(4027)	(954)
Итого операционные расходы	(330642)	(341675)

В 2016 году расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 46620 тыс. руб. (2015 г.: 43696 тыс. руб.).

В 2013 году в Банк перешел на новую систему управления персоналом и систему оплаты труда на основе Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО). Данная система внедрена и успешно используется Банком.

Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2016 г. составляют 8540 тыс. руб., за 2015 год - 14144 тыс.руб.

32. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2016 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. (2015 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	22650	1181
Отложенное налогообложение	51106	(4309)
Расходы/Возмещение по налогу на прибыль за год	73756	3128

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлена информация по расходу по налогу на прибыль за 2016 и 2015 год:

	2016	2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	119276	119095
Расходы по налогу на прибыль по ставке 20%	(21778)	-
Расходы по налогу на прибыль по ставке 15%	(872)	(1129)
Расходы по налогу по дивидендам от вложений в акции	-	(52)
Отложенное налогообложение	(51106)	4309
Расходы по налогу на прибыль за год	73756	(3128)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2015 г.: 15%)

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты	559	-	559
Резервы под обесценение кредитного портфеля	46797	-	46797
Резервы по неиспользованным отпускам	4158	-	4158
Прочие	21603	-	21603
Убыток от реализации ценных бумаг	5803	-	5803
Общая сумма отложенного налогового актива	78920	-	78920
Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым обязательством	1380	-	1380
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инвестиционная недвижимость	(25007)	(1860)	(25007)
Основные средства	(37644)	(34637)	(37644)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51386)	-	(51386)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(114037)	(36497)	(114037)
Общая сумма отложенного налогового обязательства за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым активом	(35117)	-	(35117)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(35117)	-	(35117)

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение кредитного портфеля	50724	-	50724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3717	-	3717
Резервы по неиспользованным отпускам	4509	-	4509
Прочие	18862	-	18862
Общая сумма отложенного налогового актива	77812	-	77812
Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым обязательством	52486	-	52486
Признанный отложенный налоговый актив	18798	-	18798
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инвестиционная недвижимость	(26059)	(2047)	(26059)
Основные средства	(32956)	(31641)	(32956)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(59015)	(33688)	(59015)
Общая сумма отложенного налогового обязательства за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым активов	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-

Отложенный налоговый актив признается Банком только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Банком произведен зачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Расходы по налогу на прибыль за 2016 год составляют 22650 тыс. руб. (2015 г.: 1181 тыс. руб.).

Расходы по отложенному налогу на прибыль за 2016 год составляют 51106 тыс.руб. (2015 г.: доходы 4309 тыс. руб.).

Итого расход по налогу на прибыль за 2016 год составил 73756 тыс. руб. (доход в 2014 г.: 3128 тыс. руб.).

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров) 4857	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	304563
Средства клиентов	307561	12108	-	298527
Прочие обязательства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	4174
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	(859)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров) 2895	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	132384
Средства клиентов	370269	18846	-	17790
Прочие обязательства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	2043
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	(148)

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2016 и 2015 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	775814	775814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42828	42828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	628228	628228
Средства в других банках	1412308	1412308
Кредиты и дебиторская задолженность	2508504	2508504
Средства других банков	101	101
Средства клиентов	5094075	5094075
Прочие заемные средства	95216	95216
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	978906	978906
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35206	35206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	771436	771436
Средства в других банках	1277570	1277570
Кредиты и дебиторская задолженность	2613300	2613300
Средства других банков	754	754
Средства клиентов	5510500	5510500
Прочие заемные средства	95090	95090
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 31 декабря 2016 и 2015 года Банком использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки), правовой риск и прочие ценовые риски.

(I) Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется на следующих основных принципах:

■ *Осведомленность и вовлеченность в управление риском* – все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками идентификации, анализа и оценки.

■ *Ограничение возможных потерь* — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска, осуществляются только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.

■ *Своевременность и регламентация оценки рисков* — в Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском, все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, проведение подобных операций не разрешается.

■ *Организация управления рисками* — необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

■ *Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков* – Банк разработал многоуровневую системы лимитов, которая предусматривает общий лимит по Банку с учетом склонности к риску, лимиты по существенным рискам, лимиты по подразделениям, генерирующим существенные риски, лимиты по контрагентам и прочее.

■ *Достаточность, полнота и своевременность отчетности* – отчетность Банка по управлению рисками в установленные сроки, в полном объеме и в соответствии с требованиями Банка России раскрывает информацию необходимую для понимания процесса управления рисками в кредитной организации.

В банке утверждено Наблюдательным Советом «Положение о стресс-тестировании «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО), основными задачами в рамках которого являются:

- оценка возможных убытков, которые может понести банк в той или иной неожиданной неблагоприятной для банка ситуации;
- оценка чувствительности баланса и финансовых результатов банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры;
- определение комплекса защитных мер, направленных на снижение уровня риска и сохранение капитала банка.

В рамках регламента проведения стресс-тестирования баланса операций Банк определил основные источники рисков, представляющие основную угрозу для ее деятельности (по степени убывания): кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск.

В рамках процедур стресс-тестирования определена периодичность проведения процедур стресс-тестирования для каждого из источников риска. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка

Также в Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками и капиталом «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО). Положения стратегии определяют работу по управлению рисками и

достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

В Банке разработана двухуровневая структура органов управления рисками:

Первый уровень – Наблюдательный совет, Правление, Директор;

Второй уровень – Управление анализа рисков и методологии, Кредитный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел отчетности, Управление финансово-экономического планирования.

Функции по управлению рисками:

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. В компетенцию Наблюдательного Совета также входит утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, положений по управлению рисками. Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе. Рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам.

Правление Банка несет ответственность за контроль над процессом управления ключевыми рисками Банка: операционным риском, правовым риском, рыночным риском, устанавливает лимиты валютного, процентного и фондового рисков, кредитного риска, в некоторых случаях устанавливает лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами и МБК, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, разработку внутренних процедур управления рисками Банка и вынесение их на утверждение Наблюдательному Совету Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Директор реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации.

Управление анализа рисков и методологии разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями стратегии и других внутренних документов с требованиями и рекомендациями Банка России. Организует процесс идентификации и оценки существенных рисков, формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска. Консолидирует информацию о рисках и предоставляет её уполномоченным подразделениям для целей раскрытия. Осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску и целевых уровней риска.

Кредитный комитет несет ответственность за систему установления лимитов кредитования (кроме межбанковского, розничного), минимизацию кредитных рисков, связанных с кредитованием клиентов Банка, мониторинг и контроль соответствия рисков ранее утвержденным параметрам, разработку процедур по оценке кредитных рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Кроме того, несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками. На регулярной основе предоставляет Наблюдательному Совету Банка информацию о своей работе, а также свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Бизнес-подразделения Банка производят расчет и оценку рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Процедура идентификации осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года. Идентификацию рисков выполняют Управление анализа рисков и методологии и другие подразделения кредитной организации, отвечающие за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском и др. Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Ниже приводится описание значимых рисков в деятельности кредитной организации, рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в следующем году.

(II) Кредитный риск

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.

Для целей предоставления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Банком разработано Положение об организации управления кредитным риском, определяющее порядок управления риском, ответственные подразделения за мониторинг и контроль показателей кредитного риска, систему периодической отчетности об уровне кредитного риска.

(I) Управление кредитным риском

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью. Банк устанавливает лимиты риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска на первом уровне управления постоянно функционируют Наблюдательный совет и Правление, на втором уровне Управление анализа рисков и методологии, Кредитный комитет и др. Анализ кредитного риска проводится Управлением анализа рисков и методологии, Планово-экономическим отделом.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется кредитными подразделениями головного банка и его филиалами.

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением, либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Правлением типовых программ розничного кредитования).

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением анализа рисков и методологии.

Перед вынесением на кредитный комитет/Правление, заявки на установление лимита проходят экспертизу в Управлении анализа рисков и методологии, которые осуществляет оценку рисков и предоставляют членам Кредитного комитета/Правлению рекомендации по минимизации таких рисков. Исключение составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных Правлением типовых продуктов/программ.

Следующие коллегиальные органы Банка несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Кредитный комитет разрабатывает и выносит на рассмотрение Правлению все политики и процедуры по управлению кредитным риском. В состав Кредитного комитета входит Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, руководители Управления анализа рисков и методологии, Юридического отдела, Службы безопасности.

Правление утверждает лимиты кредитного риска по розничным и овердрафтным программам кредитования физических лиц, максимальный риск на операции с банками-контрагентами, а также осуществляет первичное рассмотрение и утверждение лимитов кредитного риска на операции с банками-контрагентами. Дальнейшее подтверждение лимитов кредитного риска по операциям МБК осуществляет Правление. По итогам работы завершившегося года Правление утверждает лимиты на операции с ценными бумагами эмитентов.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. Для управления риском концентрации кредитных рисков используется установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков, выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности, анализируется портфель в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов. В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

(2) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника на основе оценки как количественной информации о заемщике, так и качественной информации.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговой модели. Анализ оценки кредитоспособности заемщиков по программам овердрафтного кредитования осуществляется в соответствии с отдельно разработанной технологией оценки риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценкой обеспечения занимаются работники кредитных подразделений Банка. В ряде случаев оценку залогового имущества осуществляют третьи лица – независимые оценщики, обладающие соответствующими сертификатами.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, реализации, надлежащего оформления.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, судов, машин и оборудования, транспортных средств, товарных запасов, дебиторской задолженности, а также гарантии и поручительства;
- в секторе коммерческой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование, автотранспорт и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Кредиты банкам, как правило, не имеют обеспечения.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(3) Оценка кредитного риска

Количественная оценка кредитного риска производится на основании балансовых данных о должнике, для физических лиц – на основании документов, подтверждающих его платежеспособность.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком самостоятельно. Пересмотр критериев (факторов) риска

осуществляется в случае значительных расхождений количеств реализаций кредитного риска с показателями оценочных моделей.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8.

(4) Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет кредитные отделы, отдел розничного кредитования, либо отдел ценных бумаг и межбанковских операций.
- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением (Учетно-операционным управлением).

(5) Принципы мониторинга кредитного риска Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

■ Мониторинг установленных лимитов

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

При осуществлении мониторинга используются следующие контрольные показатели: доля и объем проблемных кредитов в кредитном портфеле, доля кредитов, имеющих просроченную задолженность по основному долгу и (или) процентам в разрезе сроков просрочки, доля реструктурированных кредитов.

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. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.).

Управление анализа рисков и методологии осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в Управлении анализа рисков и методологии. Мониторинг банков-контрагентов осуществляется риск-менеджером Управления анализа рисков и методологии.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации, уполномоченные органы управления рисками производят мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, дополнительные ограничения по кредитованию определенных категорий клиентов, требование о предоставлении дополнительного обеспечения, выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение – Службу безопасности, для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

В соответствии с Положением об организации управления кредитным риском ежемесячно Управление анализа рисков и методологии подготавливает отчет – Мониторинг кредитного риска. Правление ежемесячно информируется о результатах Мониторинга кредитного риска. Наблюдательный Совет Банка производит рассмотрение Мониторинга кредитного риска на ежеквартальной основе.

■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов Управление анализа рисков и методологии проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и

продуктов. Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня просроченной задолженности в разрезе типовых программ кредитования (портфелей однородных ссуд). При обнаружении негативных тенденций проводится их анализ и иницируется необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

В рамках программ розничного кредитования по наиболее платежеспособным заемщикам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам, в отдельных случаях применяются процедуры реструктуризации просроченной задолженности. Процедура реструктуризации просроченной задолженности регламентируется внутренней методологией Банка.

(б) Резерв под убытки от обесценения кредитов

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(7) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 24 "Условные обязательства".

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

(III) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреэды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

(1) Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковому переменным, контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Однако использование этого подхода

не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Правление Банка в рамках управления рыночными рисками определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рыночными рисками в Банке путем определения подразделений, ответственных за управление рыночными рисками, утверждает внутренние документы по управлению рыночными рисками, утверждает типы лимитов и ограниченный рыночного риска по отношению к капиталу Банка, устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты и на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей, субпортфелей и прочее.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций, мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

(2) Валютный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии со следующими внутренними документами: «Политика управления рисками», «Положение об управлении, контроле и расчете рыночных рисков».

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам.

Валютный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

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.

Планово-экономический отдел и риск-менеджер управляет валютным риском на оперативной (ежедневной) основе в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств. Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Общий валютный риск по Банку контролирует Правление банка.

К методам снижения и ограничения валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется отделом отчетности, Управлением финансово-экономического планирования.
- Стресс-тестированием через расчет Value at Risk.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	За 31 декабря 2016 года				За 31 декабря 2015 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	5,465,360	4,536,343	0	929,017	4,795,715	3,903,484	0	892,231
Доллар США	837,797	753,928	0	83,869	1,792,667	1,714,900	0	77,767
Евро	39,936	40,107	0	-171	85,558	89,285	0	-3,727
Итого	6,343,093	5,330,378	0	1,012,715	6,673,940	5,707,669	0	966,271

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов на 1%, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 1%	839	839	778	778
Ослабление доллара США на 1%	(839)	(839)	(778)	(778)
Укрепление евро на 1%	(2)	(2)	(37)	(37)
Ослабление евро на 1%	2	2	37	37
Укрепление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	16774	16774	15553	15553
Ослабление доллара США на 20%	(16774)	(16774)	(15553)	(15553)
Укрепление евро на 20%	(34)	(34)	(745)	(745)
Ослабление евро на 20%	34	34	745	745
Итого	0	0	0	0

(3) Риск процентной ставки

Процентный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управлением процентным риском Банка осуществляется на ежедневной основе по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок путем группировки активов и пассивов на основе метода фондирования операций, т.е. закрепления отдельных фондов за конкретными видами активов. Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, осуществляют прогнозы тенденций изменения процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений на соответствие этих значений принятым стратегиям.

Правление утверждает лимит процентного риска по отношению к капиталу Банка.

Правление несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Управлению анализа рисков и методологии, Планово-экономическому отделу.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает процентные ставки по кредитам для юридических и физических лиц. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентом в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроце нтные	Итого
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	1,514,928	575,014	545,498	1,335,351	188,585	2,428,810	6,588,186
Итого финансовых обязательств	569,124	1,817,767	790,302	499,720	86,558	2,600,174	6,363,645

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	945,804	(1,242,753)	(244,804)	835,631	102,027	-	-
--	----------------	--------------------	------------------	----------------	----------------	----------	----------

Изменение чистого процентного дохода							
+400 базисных пунктов	36,254.56	(34,590.28)	(2,448.04)	-	-	-	-
- 400 базисных пунктов	(36,254.56)	34,590.28	2,448.04	-	-	-	-
временный коэффициент	0.9583	0.7098	0.2500	-	-	-	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроцентные	Итого
--	--	--------------------------	---------------------------	----------------------	--------------------	---------------------	--------------

31 декабря 2015 года							
Итого финансовых активов	1,441,544	799,304	524,891	1,182,144	663,375	2,579,008	7,190,266
Итого финансовых обязательств	549,742	1,999,711	750,219	602,326	39,160	2,864,988	6,806,146

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	891,802	(1,200,407)	(225,328)	579,818	624,215	-	-
--	----------------	--------------------	------------------	----------------	----------------	----------	----------

Изменение чистого процентного дохода							
+400 базисных пунктов	34,184.55	(32,013.34)	(2,253.28)	-	-	-	-
- 400 базисных пунктов	(34,184.55)	32,013.34	2,253.28	-	-	-	-
временный коэффициент	0.9583	1.4583	0.2500	-	-	-	-

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро

АКТИВЫ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- Облигации федерального займа	7.5	-	-	7.5	-	-
- Еврооблигации нерезидентов	-	10.5	-	-	11.5	-
Средства в других банках						
- МБК в банках-резидентах	9.9	0.8	0.4	11.8	0.5	0.2
- Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам юридическим лицам	15.27	-	-	18.00	-	-
- Кредиты клиентам физическим лицам	22.0	-	-	25.2	-	-
- Векселя клиентов	-	-	-	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- Депозиты физлиц до востребования	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты физических лиц	7.7	1.3	1.1	9.8	3.1	3.0
- Срочные депозиты юридических лиц	7.7	-	-	9.0	-	-
- Субординированные займы	9.0	-	-	9.0	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	0.0	-	-	0.0	-	-

Знак минус "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

(4) Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

(IV) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО). 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.

(1) Управление риском ликвидности

Подходы по управлению ликвидностью, ответственные структурные подразделения, перечень процедур по восстановлению ликвидностью Банка регламентированы «Положением по управлению ликвидностью банка». Банком 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.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, средств банков и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Риск-менеджер на ежедневной основе получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Риск-менеджер формирует соответствующий портфель высоколиквидных инструментов в виде краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Риск-менеджер ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более благоприятные условия. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2016 года и 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню, нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

Нормативы ликвидности, в процентах

Показатель	Требование Банка России	за 31 декабря 2016 г.	за 31 декабря 2015 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15	172,8	135,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50	239,4	218,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120	21,8	26,2

(2) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	775814						775814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						42828	42828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46050		451623	130555		628228
Средства в других банках	1412308						1412308
Кредиты и дебиторская задолженность	397048	561615	531794	881760	136287		2508504
Инвестиции организации						15326	15326
Инвестиционная недвижимость						553124	553124
Основные средства						350055	350055
Текущие требования по налогу на прибыль						15426	15426
Отложенный налоговый актив							
Прочие активы						41480	41480
ИТОГО АКТИВОВ	2585170	607665	531794	1333383	266842	1018239	6343093
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	101						101
Средства клиентов	2026688	1814333	766524	486530			5094075
Прочие заемные средства			60000		35000	126	95126
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	87180	4534	14172				105886
Текущее обязательство по налогу на прибыль		73					73
Отложенное налоговое обязательство						35117	35117
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2113969	1818940	840696	486530	35000	35243	5330378
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г.	471201	(1211275)	(308902)	846853	231842	982996	1012715

**Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2016 г.**

471201 (740074) (1048976) (202123) 29719 1012715

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашен ия	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	978906						978906
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						35206	35206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25697			386786	358953		771436
Средства в других банках	1277570						1277570
Кредиты и дебиторская задолженность	155055	779206	511718	1149420	17901		2613300
Инвестиции организации						16638	16638
Инвестиционная недвижимость						564409	564409
Основные средства						324406	324406
Текущие требования по налогу на прибыль						28864	28864
Отложенный налоговый актив						18798	18798
Прочие активы						44407	44407
ИТОГО АКТИВОВ	2437228	779206	511718	1536206	376854	1032728	6673940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	754						754
Средства клиентов	2013466	1996262	746016	592487	162269		5510500
Прочие заемные средства				60000	35000	90	95090
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	92662	4629	3938				101229
Текущее обязательство по налогу на прибыль		96					96
Отложенное налоговое обязательство						-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2106882	2000987	749954	652487	197269	90	5707669

**Чистый разрыв
ликвидности за 31 декабря
2015 г.**

330346 (1221781) (238236) 883719 179585 1032638 966271

**Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2015 г.**

330436 (891435) (1129671) (245952) (66367) 966271

Совпадение и(или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В 2016 и 2015 году Банк не имел просроченных обязательств перед клиентами, контрагентами, поставщиками и фискальными органами.

(V) Операционные риски

Операционные риски – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности.

(1) Управление операционными рисками

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации.

В Банке разработано «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы управления риском, распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка по контролю операционного риска, описание методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а также мер для целей его минимизации.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками. Банк осуществляет идентификацию операционного риска через анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причиненного ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Управление анализа и методологии, Планово-экономический отдел осуществляет оперативный мониторинг и контроль ключевых операционных рисков. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Главный бухгалтер Банка / филиалов, их заместители на постоянной основе осуществляют последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в целях выявления операционных рисков. В случае выявленных

нарушений в процессе последующих проверок определяются причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

В целом руководство каждого отдельного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- развитие систем автоматизированных банковских технологий и защиты информации;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

(2) Оценка операционных рисков

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам;
- проверка правомерности совершения операций;
- проверка правильности операций по счетам бухгалтерского учета;
- проверка полноты начисления процентов и взимания комиссий в соответствии с Тарифной политикой;
- проверка наличия подписей исполнителя и контролера.

(VI) Риск концентрации

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

В кредитной организации риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Наблюдательный совет в рамках управления риском концентрации одобряет крупные сделки, несущие риски концентрации (совместно с кредитными и рыночными рисками) и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риски концентрации, сделки со связанными лицами, несущие риски концентрации, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление банка организует процесс управления рисками концентрации в кредитной организации, определяет подразделения, ответственные за управление рисками концентрации, утверждает лимиты риска концентрации в соответствии с полномочиями, осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по рискам концентрации.

Для идентификации и оценки риска концентрации кредитная организация разработала систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований кредитной организации к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
 - отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
 - отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований кредитной организации.
- Кредитная организация производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении

значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

При достижении лимитов по риску концентрации в кредитной организации осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

(VII) Прочие риски

Банк также управляет географическим, правовым и репутационными рисками.

(1) Географические риски

Географические риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

(2) Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение применимого законодательства;
- несоответствие внутренней документации применимому законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новым продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних компаний Банка и/или ее клиентов под юрисдикцией различных государств.

Идентификация и анализ комплаенс-риска осуществляется кредитной организацией через установление стандартов ведения бизнеса в соответствии с принципами комплаенс:

- обучения работников кредитной организации требованиям комплаенс-контроля и изменениям в законодательстве;
- мониторинг соблюдения комплаенс-норм в виде текущего контроля, проверок и расследований по видам деятельности и подразделениям;
- контроль ведения претензионной работы в координации с отдельными направлениями бизнеса.
- организация бизнес-процессов в соответствии с утвержденными принципами и стандартами комплаенс.

Методы управления комплаенс-риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;

- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клинтов кредитной организации.

Управление рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим отделом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

(3) Репутационные риски

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

Банком разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня риска потери деловой репутации.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клинтов в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

К основным процедурам управления капиталом в кредитной организации можно отнести планирование достаточности капитала, разработку многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск, разработку плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

Кредитная организация определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

- Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.
- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);

- Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска);
- Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности);
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиках (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности (для риска концентрации);
- Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску кредитная организация определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации.

Совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2016 года указанный минимальный уровень составляет 8% (31 декабря 2015 года: 10%).

В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию за 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка составил 14.0% (31 декабря 2015 года: 13.0%).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

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	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	21.8	26.2	-16.8
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

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2016 г.	Изменение за период, %
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	-11.1

В таблице далее представлена информация о величине базового, основного капитала и собственных средств банка (Капитала) за 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 года.

№ п/п	Показатели	за 31 декабря 2016 года	за 31 декабря 2015 года
1	Базовый капитал	761 341	680 586
2	Основной капитал	761 341	680 586
3	Собственные средства (капитал)	952 440	907 771

В течение 2016 и 2015 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В качестве дополнительных источников капитала в кредитной организации могут выступать:

- Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества.
- Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет за 2016 год составлен с учетом событий после отчетной даты.


К событиям после отчетной даты за 2016 год Банк относит переоценку основных средств по состоянию на 1 января 2017 года.

Других событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» апреля 2017 года.


 Директор
 Полунин И.А.




 Гл. бухгалтер
 Романок Т.А.

Пропушено – пронумеровано –
скреплено печатью

Иванов И.И. № 123456789
Иванов И.И. № 123456789

Е.Г. Иванов
Директор
ООО «Банковский аудит»
Е.Г. Иванов

