

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АКБ «АПАБАНК»

На 01 апреля 2016 г.

Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной (финансовой) бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2016 г., подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая пояснительная информация использует данные публикуемых форм отчетности, в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332 –У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и внутренних форм статистической отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.04.2016г. представлена в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

Аудит промежуточной (финансовой) бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2016 г. не проводился.

Промежуточная отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, округлена с точностью до целых тысяч российских рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 апреля 2016года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года.

В течение 1- го квартала 2016 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и единой учетной политикой Банка, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Раздел 1. Общая информация о Банке.

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Полное фирменное наименование кредитной организации - **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество)**.
Сокращенное наименование – **АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)**.

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 29 июня 1993 года, регистрационный номер 2404.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1037700043732.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 21 января 2003 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 2404, выданную Центральным банком Российской Федерации 31.08.2012г. без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13031-100000 от 13.04.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13034-000100 от 13.04.2010г. на осуществление депозитарной деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13032-010000 от 13.04.2010г. на осуществление дилерской деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13033-001000 от 13.04.2010г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011093, Рег. № 14340 Н от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

В первом квартале 2016 года Банк не получал новых лицензий.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и банковских Холдингов.

В течение первого квартала 2016 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.04.2016г. Банк не являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 01 апреля 2016 г. Банку не присваивались кредитные рейтинги.

В течении отчетного периода изменений в составе акционеров и органов управления Банком не происходило.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте *www.apabank.ru*. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

На 01 апреля 2016 года, как и на 01 января 2016г. Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Дополнительный офис «Нижегородский»	109029, г. Москва, Скотопрогонная ул., д.27/26
Дополнительный офис «ВЕШКИ»	141031, Московская область, Мытищинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А
Дополнительный офис «Коломенский»	115432, г. Москва, Проектируемый проезд №4062, д.6, стр.16, этаж 5, часть комнаты № 5, помещения № 5/1, 5/2, 5/3

1.3. Характер операций и основные направления деятельности Банка.

В течение первого квартала 2016 года основные направления деятельности Банка остались неизменными и были сосредоточены на традиционных бизнес - сегментах:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчётных и текущих счетов российских предприятий, документарные операции, принятие депозитов, предоставление кредитов и банковских гарантий, проведение операций с иностранной валютой, брокерское и депозитарное обслуживание, кассовые операции;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по осуществлению расчетов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, предоставлению кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерское и депозитарное обслуживание;
- инвестиционные операции - данный сегмент включает операции с ценными бумагами.

1.4. Распределение прибыли

В первом квартале 2016 года полученная прибыль за 2015 год не утверждалась и не распределялась.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Структура активов и пассивов

2.1.1. Динамика изменения активных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	232337	10.77	370808	15.56
Средства в кредитных организациях	44934	2.08	66289	2.78
Финансовые активы, оцениваемые по	130862	6.06	129460	5.43

справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	1705672	79.05	1771529	74.33
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38783	1.80	39166	1.64
Основные средства, нематериальные активы	2020	0.09	1211	0.05
Прочие активы	2988	0.15	4798	0.21
Итого:	2157596	100	2383261	100

В анализируемом периоде в структуре активов не произошло существенных изменений. Доля чистой ссудной задолженности по-прежнему занимает основное место (79,05%) в структуре активов.

2.1.2. Денежные средства

Статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ», «Средства в кредитных организациях» не являются существенными (составляют менее 20% от суммы активов по ф.0409806 на 01.04.2016).

(тыс. руб.)

№ статьи	Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1.	Наличные денежные средства, в т.ч.:	69223	78626
1.1.	– валюта Российской Федерации	64661	71734
1.2.	– иностранная валюта	4562	6892
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	163114	292182
2.1.	– корреспондентские счета	152139	281970
2.2.	– обязательные резервы	10975	10212
3.	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	44936	66291
3.1.	– зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	– российские кредитные организации	44936	66291
3.3.	– резервы под прочие потери	(2)	(2)
	Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	277271	437097

Средства в кредитных организациях представляют собой, в основном, ликвидные денежные активы, не имеющие ограничение на их использование. В составе данной статьи также учитываются средства на корреспондентских счетах в РСБ 24 (АО), под которые в связи с отзывом лицензии созданы резервы на возможные потери в размере 100 %.

Информация, о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют, представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>По состоянию на 01 апреля 2016 г.</i>	229141	38045	9973	112	277271
<i>По состоянию на 01 января 2016 г.</i>	364775	62817	9782	23	437097

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 апреля 2016 г. сложились в сумме 277271 тыс. руб. что на 57.64 % ниже денежных средств и их эквивалентов аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2016 г. (437097 тыс. руб.).

Наличные денежные средства на отчетную дату составили 69223 тыс. руб., что на 13.58% меньше, чем на предыдущую отчетную дату (78626 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату сложились в сумме 152139 тыс. руб., это на 85.34% меньше, чем на предыдущую отчетную дату (281970 тыс. руб.).

Средства, перечисленные в Фонд обязательных резервов по состоянию на 1 апреля 2016 г. составили 10975 тыс. руб., что на 7.47 % выше аналогичного показателя на 1 января 2016 г. (10212 тыс. руб.).

Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 44936 тыс. руб., или на 47.52% меньше, чем на предыдущую отчетную

дату (66291 тыс. руб.). Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ОАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), ООО НКО "Рапида", Морской Акционерный Банк (ОАО).

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

Статьи «вложения в ценные бумаги» и «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» не являются существенными (составляет менее 20% от суммы активов по ф. 0409806) на 01.04.2016.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размещены в рублевые долговые обязательства.

Ставки доходности к погашению долговых ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, составляют от 9.33% до 13.58 %.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в течение отчетного периода не переклассифицировались в другие категории.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, не производились.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствовали.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на балансе Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) также не производились.

2.1.4. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам *краткосрочные* кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и *долгосрочные* кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)		Изменение за год	
		01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
		(тыс. руб.)					
1.	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1921615	1874551	91.7	87.5	47064	4.2
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	74067	81714	3.5	3.8	-7647	-0.3
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	
2.2.	Потребительские ссуды	74067	81714	3.5	3.8	-7647	-0.3

3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	100000	185000	4.8	7.9	-85000	-3.1
4.1.	Межбанковские кредиты	100000	170000	4.8	7.1	-70000	-2.3
4.2.	Векселя кредитных организаций	0	15000	0	0.8	-15000	-0.8
5.	Итого ссудная задолженность	2095682	2141265	100%	100%	-45583	X
6.	Резервы	(390010)	(369736)		X	X	X
7.	Итого чистая ссудная задолженность	1705672	1771529		X	X	X

Банк не выдавал физическим лицам ипотечные кредиты и кредиты на покупку движимого имущества (автокредиты). Все выданные кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды.

Банк размещал временно свободные денежные средства в виде краткосрочных межбанковских кредитов российским банкам. Основными контрагентами в 2016 году являлись: АО "Россельхозбанк", ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", АО "СБЕРБАНК РОССИИ", ОАО Банк "ФК Открытие", ОАО "АЛЬФА-БАНК".

2.1.5. К ст. 7 ф. 0409806. Операции с чистыми вложениями в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как в отчетном году, так и в предыдущие периоды, Банком не осуществлялись.

2.1.6. К ст. 10 ф. 0409806 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

(тыс. руб.)

	01 апреля 2016			01 января 2016		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	4264	(3383)	881	4264	(3242)	1022
Земля	0		0	0	0	0
Нематериальные активы	1074	(63)	1011	86	(19)	67
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	128	0	128	122	0	122
Основные средства и земля, временно не используемые в основной деятельности	0		0	0	0	0
Капитальные вложения	0			0	0	0
Балансовая стоимость	5466	3446	2020	4472	3261	1211

2.1.7. К ст. 12 ф. 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	На 01.04.16г.			На 01.01.16г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего	-	33934	33934	-	35316	35316

<i>в том числе:</i>	-			-		
Требования по процентам, дисконт	-	15175	15175	-	16628	16628
Требования по комиссиям РКО	-	248	248	-	180	180
Расчеты по брокерским операциям	-	640	640	-	637	637
Прочая дебиторская задолженность по кредитным договорам	-	17871	17871	-	17871	17871
Активы нефинансового характера, всего	719	3154	3873	-	3975	3975
<i>в том числе:</i>				-		
Дебиторская задолженность	0	3056	3056	-	1827	1827
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	31	31	-	31	31
Расчеты по судебным издержкам, не вступившим в законную силу	-	531	531	-	520	520
Расходы будущих периодов	-	255	255	-	1597	1597
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	370807	37807	-	39291	39291
Резерв на возможные потери	X	(34819)	(34819)	X	(34493)	(34493)
Итого после вычета резерва на возможные потери		2988	2988	-	4798	4798

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы.

2.2. Динамика изменения пассивных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1167019	72.53	1349394	73.48
Выпущенные долговые обязательства	375081	23.31	422198	22.99
Прочие обязательства	64724	4.02	56988	3.10
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	780	0.05
Резервы на условные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	2128	0.14	7034	0.38
Итого:	1608952	100	1836394	100

Всего источников собственных средств на 01.04.2016 г. 548644 тыс. руб. ; на 01.01.2016 г. – 546867 тыс.руб.

2.2.1. К ст. 16 ф. 0409806 Информация об остатках средств на счетах Клиентов в разрезе видов привлечения.

Средства Клиентов включают следующие позиции:

(тыс.руб.)			
№ п/п		на 01.04.2016	на 01.01.2016
1.	Средства юридических лиц, всего в т.ч.	1113298	1314843
1.1.	Средства на текущих и расчетных счетах	1057660	1259204

1.2.	Срочные депозиты		0
1.3.	Субординированные займы	55000	55000
1.4.	Средства клиентов по брокерским операциям	638	638
2.	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.	53721	34551
2.1.	Средства индивидуальных предпринимателей	50409	31999
2.2.	Депозитный счет нотариуса	2252	1811
2.3.	Прочие привлеченные средства в виде залога за ключи от индивидуальных банковских сейфов	176	168
2.4.	Средства клиентов по брокерским операциям	884	573
	Итого:	1167019	1349394

Анализ структуры источников привлеченных средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлеченные средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлеченные на срок «до востребования», которые по состоянию на 01.04.2016 года составляют более 95 %. Остатки на счетах физических лиц по состоянию на 01.04.2016 года составляют незначительную долю ресурсной базы в связи с отсутствием у Банка лицензии на привлечение денежных средств от физических лиц. Обороты по счетам физических лиц исключительно связаны с проведением операций, по получению денежных средств, в виде залога за ключи от индивидуальных банковских сейфов.

2.2.2. . К ст. 18 ф. 0409806 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	Средневзвешенная процентная ставка, %	На 01.04. 2016	Средневзвешенная процентная ставка, %	На 01.01. 2016
Дисконтные векселя	-	0	-	0
Процентные векселя	10,21	375081	10,21	422198
Беспроцентные векселя	-	-	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства		375081		422198

Векселя, выпущенные Банком, являются инструментом привлечения ресурсов и еще одним источником фондирования.

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США, ЕВРО). Срок погашения данных векселей наступает с января по декабрь 2016 года, процентная ставка по векселям, выпущенным в иностранной валюте, составляет от 5,8% до 9,2%, по векселям, выпущенных в национальной валюте от 13,8% до 16,7% соответственно.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией у Банка не было.

2.2.3. К ст. 21 ф. 0409806 Информация о прочих обязательствах.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	На 01.04.16г.			На 01.01.16г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Обязательства финансового характера, всего в том числе:	0	56630	56630	0	55364	55364
Обязательства по процентам	0	56624	56624	0	55358	55358
Излишки, выявленные при инкассации терминалов	0	6	6	0	6	6

Незавершенные переводы	0	0	0	0	0	0
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе:	0	8094	0	65	1344	1624
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	144	144	0	145	145
Кредиторская задолженность	0	7890	7890	65	364	429
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	990	990
Начисленные дивиденды	0	57	57	0	57	57
Прочие обязательства	0	3	3	0	3	3
Итого	0	64724	64724	65	56708	56988

Раздел 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - форма 0409807.

По результатам деятельности за первый квартал 2016 Банк зафиксировал прибыль в размере 6298 тыс. руб., что на 37,5% меньше с аналогичным периодом за первый квартал 2015 года (8659 тыс. руб.)

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015	Изменение, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	89982	124844	-34862
1.1	от размещения средств в кредитных	6576	6442	134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не	78280	113776	-35496
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5126	4626	500
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17253	14054	3199
2.1	по привлеченным средствам кредитных	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7625	3330	4295
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	9628	10724	-1096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная	72729	110790	-38061
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-15681	-59221	43540
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-313	-30523	30210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	57048	51569	5479
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-56	1489	1545
7	Чистые доходы от операций с финансовыми	0	0	0

	обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14279	-5593	19872
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12631	10544	-23175
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	7000	8422	-1422
15	Комиссионные расходы	2169	9770	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14	-343	357
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-23	3889	-3912
19	Прочие операционные доходы	352	126	226
20	Чистые доходы (расходы)	63814	60333	3481
21	Операционные расходы	50991	46551	4440
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	12823	13782	-959
23	Возмещение (расход) по налогам	6525	5123	1402
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6298	8659	-2361
25	Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	6298	8659	-2361

Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

4.1. Управление капиталом.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров Банка за счёт оптимизации соотношения заёмных и собственных средств.

Решения о привлечении заёмных средств, принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Общая политика Банка в 2016 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчёт величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

4.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменениях.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016	Прирост(+) снижение (-)	Динамика, %
Источники базового капитала				
Уставный капитал	404900	404900	0	0
Резервный фонд	50000	50000	0	0
Нераспределённая прибыль предшествующих лет	37855	42376	-4521	- 11.94
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1011	67	944	1408
Базовый капитал, итого	491744	497209	-5465	-1.1
Источники добавочного капитала	0	0	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0
Основной капитал, итого	491744	497209	-5465	-1.1
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года	6043	48984	58900	120.2
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами	49591			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	52250			
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки		0	0	0
Дополнительный капитал, итого	107884	48984	58900	120.2
Собственные средства (капитал), итого	599628	546193	53435	9.8

4.3. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).

При оценке достаточности капитала Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.

Наименование показателя	01.04.2016		01.01.2016	
	Максимально допустимое значение	Значение показателя	Максимально допустимое значение	Значение показателя
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	18.1132%	5%	17.8104%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	18.1132%	6%	17.8104%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	22.0870%	10%	19.5651%

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств. В течение отчётного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Раздел 5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативов банков», приведены в отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

В течение отчётных периодов показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались.

В соответствии с положениями базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

При расчёте показателя финансового рычага учитывается риск по балансовым активам, включающим текущие и потенциальные кредитные риски, риск по условным операциям кредитного характера.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 - 2232255 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 - 2428154 тыс.руб.) Показатель финансового рычага на 01.04.2016 г. составил 22 % (по состоянию на 01.01.2016 г. - 19,8%)

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта финансового рычага, не было.

Раздел 6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований не являются приоритетным направлением в деятельности Банка и обычно носят несущественный характер.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк, как первичный кредитор, ставит перед собой задачу сократить потери по выданным просроченным кредитам. Эта необходимость возникает тогда, когда все возможные меры по возврату денежных средств по кредитному договору предприняты, и дальнейшие процедуры урегулирования обязательств по этому договору экономически нецелесообразны.

Сделки по уступке прав требований совершаются в основном с лицом, которое заинтересовано в приобретении задолженности заемщика.

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований

Председатель Правления

Порзых И.Б.

Главный бухгалтер

Павлова Н.А.



17.05.2016