

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АКБ «АПАБАНК»**

**На 01 июля 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-ое полугодие 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 01.07.2016г. 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (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 полугодие 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 июля 2016года.

Данные промежуточной отчетности за 1-ое полугодие 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 июля 2016 года.

В течение 1-го полугодия 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, Пер. № 14340 Н от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии -бессрочно.

В первом полугодии 2016 года Банк не получал новых лицензий.

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

В течение первого полугодия 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 01.07.2016г. Банк не являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

В течении отчетного периода изменений в составе акционеров не происходило.

Персональный состав Совета Директоров Банка  
на 01.07.2016г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

Персональный состав Правления Банка:  
на 01.07.2016г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Портных Илона Борисовна	Председатель Правления
Кирисюк Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Андрейченко Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Молодожен Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Усачев Кузьма Владимирович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер, Член Правления Банка

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте [www.apabank.ru](http://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 июля 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 полугодия 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 полугодии 2016 года полученная прибыль за 2015 год была утверждена годовым собранием 16.06.2016г. к распределению.

Согласно Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У, реформация баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение. Банк реформацию баланса отразит в июле 2016г.

Выплата дивидендов по решению собрания должна осуществиться в июле 2016г.

## 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 01.07.2016г.		На 01.01.2016г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	233947	11.23	370808	15.56
Средства в кредитных организациях	27492	1.32	66289	2.78
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129826	6.24	129460	5.43
Чистая ссудная задолженность	1625021	78.04	1771529	74.33
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56105	2.69	39166	1.64
Требования по текущему налогу на прибыль	3752	0.18	0	0.00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1811	0.09	1211	0.05
Прочие активы	4446	0.21	4798	0.21
<b>Итого:</b>	<b>2082400</b>	<b>100</b>	<b>2383261</b>	<b>100</b>

В анализируемом периоде в структуре активов не произошло существенных изменений. Доля чистой ссудной задолженности по-прежнему занимает основное место (78,04%) 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 01.07.2016).

(тыс. руб.)

№ статьи	Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1.	<b>Наличные денежные средства, в т.н.:</b>	<b>96432</b>	<b>78626</b>
1.1.	- валюта Российской Федерации	93187	71734

1.2.	- иностранная валюта	3245	6892
2.	<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.н.:</b>	<b>137515</b>	<b>292182</b>
2.1.	- корреспондентские счета	127472	281970
2.2.	- обязательные резервы	10043	10212
3.	<b>Средства в кредитных организациях, в т.н.:</b>	<b>27492</b>	<b>66291</b>
3.1.	- зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	- российские кредитные организации	27494	66291
3.3.	- резервы под прочие потери	(2)	(2)
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов</b>	<b>261439</b>	<b>437097</b>

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	Резерв	Итого
По состоянию на 01 июля 2016 г.	231838	26100	3473	30	(2)	261439
По состоянию на 01 января 2016 г.	364475	62819	9782	23	(2)	437097

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 июля 2016 г. сложились в сумме 226439 тыс. руб. что на 48.19 % 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 96432 тыс. руб., что на 22.65 % выше, чем на предыдущую отчетную дату (78626 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату сложились в сумме 127472 тыс. руб., это на 121.20 % ниже аналогичного показателя на 01 января 2016г. (281970 тыс. руб.).

Средства, перечисленные в Фонд обязательных резервов по состоянию на 1 июля 2016г. составили 10043 тыс. руб., что на 1.68 % ниже 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 27492 тыс. руб., или на 141.13% меньше, чем на 01 января 2016г. (66291 тыс. руб.).

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), ООО НКО "Рапида".

**2.1.3. К ст. 4 и 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 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 01.07.2016.

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

Ставки доходности к погашению долговых ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, составляют от 6.66 % до 13.18 %.

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 01.07.2016 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 01.07.2016 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. К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, 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 в отчетном периоде предоставлял кредиты 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). 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).

№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)		Доля(%)		Изменение за период	
		01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
1.	Ссуды клиентам юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1916682	1874551	94.4	87.5	42131	6.9
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	64000	81714	3.1	3.8	-17714	-07
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
2.2.	Потребительские ссуды	64000	81714	3.1	3.8	-17714	-1.3
3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	50000	185000	2.5	7.9	-135000	-5.4
4.1.	Межбанковские кредиты	50000	170000	2.5	7.1	-120000	-4.6
4.2.	Векселя кредитных организаций	0	15000	0	0.8	-15000	-0.8
5.	<i>Итого ссудная задолженность</i>	<i>2030682</i>	<i>2141265</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>	<i>-110583</i>	<i>X</i>
6.	Резервы	(405661)	(369736)		X	X	X
7.	<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>	<i>1625021</i>	<i>1771529</i>		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: ОАО "Россельхозбанк", ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО 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. 8 ф. 0409806. Требование по текущему налогу на прибыль образовалось на 01 июля 2016г. в результате уплаты авансовых платежей в бюджет в 1-ом квартале 2016г.**

**2.1.7. 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 июля 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	(3521)	743	4264	(3242)	1022
Земля	0		0	0	0	0
Нематериальные активы	1074	(109)	965	86	(19)	67
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	103	0	103	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	5441	(3630)	1811	4472	(3261)	1211

**2.1.8. 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 01.07.16г.			На 01.01.16г.		
	в ин. вал	в рублях	Итого	в ин. вал	в рублях	итого
<b>Активы финансового характера, всего</b>	722	35779	36501	-	35316	35316
<i>в том числе:</i>				-		
Требования по процентам, дисконт	-	16739	16739	-	16628	16628
Требования по комиссиям РКО	-	203	203	-	180	180
Расчеты по брокерским и прочим операциям	722	647	1369	-	637	637
Требования к сотрудникам по неотработанным отпускам	-	59	59	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по кредитным договорам	-	18131	18131	-	17871	17871
<b>Активы нефинансового характера, всего</b>	0	3274	3274	-	3975	3975
<i>в том числе:</i>				-		
Дебиторская задолженность		2161	2161	-	1827	1827

Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		49	49	-	31	31
Расчеты по судебным издержкам		956	956	-	520	520
Расходы будущих периодов		108	108	-	1597	1597
<b>Итого до вычета резерва на возможные потеон</b>	722	39053	39775	-	39291	39291
Резерв на возможные потери	X	(35329)	(35329)	X	(34493)	(34493)
<b>Итого после вычета резерва на возможные потери</b>	722	3724	4446	-	4798	4798

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

#### **2.1.9. Динамика изменения пассивных статей баланса, тыс. руб.**

Статьи баланса	На 01.07.2016г.		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	1109669	73.09	1349394	73.48
Выпущенные долговые обязательства	338880	22.32	422198	22.99
Прочие обязательства	62931	4.14	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 офшорных зон.	6814	0.45	7034	0.38
<b>Итого:</b>	<b>1518294</b>	<b>100</b>	<b>1836394</b>	<b>100</b>

Всего источников собственных средств на 01.07.2016 г. 564106 тыс. руб. на 01.01.2016 г. - 546867 тыс. руб.

#### **2.1.10. 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 01.07.2016	на 01.01.2016
1.	<b>Средства юридических лиц, всего в т.ч.</b>	<b>1087417</b>	<b>1314843</b>
1.1.	Средства на текущих и расчетных счетах	1000373	1259204
1.2.	Срочные депозиты	31406	0
1.3.	Субординированные займы	55000	55000
1.4.	Средства клиентов по брокерским операциям	638	638
2.	<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.</b>	<b>22252</b>	<b>34551</b>
2.1.	Средства индивидуальных предпринимателей	18397	31999
2.2.	Депозитный счет нотариуса	2791	1811
2.3.	Прочие привлеченные средства в виде залога за ключи от индивидуальных банковских сейфов	180	168
2.4.	Средства клиентов по брокерским операциям	884	573
	<b>Итого:</b>	<b>1109669</b>	<b>1349394</b>

Анализ структуры источников привлечённых средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлечённые средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлечённые на срок «до востребования», которые по состоянию на 01.07.2016 года составляют 92.20 %. У Банка отсутствует лицензия на привлечение денежных средств от физических лиц. Остатки на счетах физических лиц в виде гарантийных



взносов по договору аренды банковской ячейки по состоянию на 01.07.2016 года составляют незначительную долю ресурсной базы.

**2.1.11. 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 01.07. 2016	Средневзвешенная процентная ставка, %	На 01.01. 2016
Дисконтные векселя	-	0	-	0
Процентные векселя	8,85	338880	10,21	422198
Беспроцентные векселя	-	-	-	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		<b>375081</b>		<b>422198</b>

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

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя номиналом не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США, ЕВРО). Срок погашения данных векселей наступает с июля 2016г. по август 2021 года. Процентная ставка по векселям, выпущенным в иностранной валюте, составляет от 5,80% до 8,10%, по векселям, выпущенным в национальной валюте от 7,00% до 15,00% 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.

**2.1.12. 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 01.07.16г.			На 01.01.16г.		
	У ин. вал.	Р рублях	итого	в ин. вал.	Р рублях	Итого
<b>Обязательства финансового характера, всего в том числе:</b>	0	55158	55158	0	55364	55364
Обязательства по процентам	0	55152	55152	0	55358	55358
Излишки, выявленные при инкассации терминалов	0	6	6	0	6	6
Незавершенные переводы	0	0	0	0	0	0
<b>Обязательства нефинансового характера всего, в том числе:</b>	0	7773	0	65	1344	1624
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1397	1397	0	145	145
Кредиторская задолженность	0	6224	6224	65	364	429
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	990	990
Начисленные дивиденды	0	57	57	0	57	57
Прочие обязательства	0	95	95	0	3	3
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>62931</b>	<b>62931</b>	<b>65</b>	<b>56708</b>	<b>56988</b>

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

По результатам деятельности за первое полугодие 2016 года Банк зафиксировал прибыль в размере 21760 тыс. руб., что на 25,7% больше по сравнению с аналогичным периодом за первое полугодие 2015 года (17311 тыс. руб.)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.07.2015	Изменение, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	176824	220180	-43356
1.1	от размещения средств в кредитных	9151	9453	-302
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не	157304	201240	-43936
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	10369	9487	882
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	33262	28616	4646
2.1	по привлеченным средствам кредитных	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15187	8495	6692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	18075	20121	-2046
3	Чистые процентные доходы (отрицательная)	143562	191564	-48002
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:	-31944	-84112	52168
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-699	-30515	29816
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	111618	107452	4166
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285	3494	-3209
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	671	0	671
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24750	3390	21360
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20981	3202	-24183

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других ююидических лип	0	0	0
14	Комиссионные доходы	15606	16678	-1072
15	Комиссионные расходы	4354	13019	-8665
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	365	-333	32
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-4580	24	-4556
19	Прочие операционные доходы	485	258	227
20	Чистые доходы (расходы)	123865	121146	2719
21	Операционные расходы	98790	95200	3590
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	25075	25946	-871
23	Возмещение (расход) по налогам	3315	8635	-5320
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	21760	17311	4449
25	Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	21760	17311	4449

### 3.Л.Информация о начисленных (уплаченных) налогах

<i>тыс.руб.</i>	<b>Тыс. руб.</b>	
	За I полугодие 2016 г.	За I полугодие 2015 г.
Налог на имущество	6	9
НДС, уплаченный	1053	2250
Налог на прибыль	2251	6347
Г оспошлина	5	41
Отложенные налоговые активы (обязательства)	0	(12)
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>3315</b>	<b>8635</b>

## 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,Н1.2иН1.0.

4.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменениях.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2016	01.01.2016	Прирост(+) снижение (-)
<b>Источники базового капитала</b>			
Уставный капитал	404900	404900	0
Резервный фонд	50000	50000	0
Нераспределённая прибыль предшествующих лет	87446	42376	45070
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	965	67	898
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>541381</b>	<b>497209</b>	<b>44172</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	0	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	0	0	0
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>541381</b>	<b>497209</b>	<b>44172</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>			
Прибыль текущего года	21652	48984	-27332
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами	0	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	49500		49500
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки	0	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>71152</b>	<b>48984</b>	<b>22168</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>612533</b>	<b>546193</b>	<b>66340</b>

Базовый и основной капитал сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда, прибыли прошлых лет. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала. В уменьшение базового капитала принимается сумма нематериальных активов за минусом амортизации.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и остаточной стоимости субординированного займа.

Субординированный займ привлечен в 2016г. в сумме 55000 тыс. руб. от ООО «Вектор» по договору от 10.02.2015г № 2 под 12% сроком на 5 лет. Условия договора полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, в целях отдельного раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка, приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	404900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	404900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	404900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	71152
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1109669	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	55000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	71152
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	49500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1811	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	579	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	579
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	386	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	386
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный	X	0	"Вложения в собственные	37,	0

	капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5, 6,7	1708618	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### 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	01.07.2016		01.01.2016	
	Максимально допустимое значение	Значение показателя	Максимально допустимое значение	Значение показателя
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	19.77%	5%	17.81%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	19.77%	6%	17.81%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	22.37%	10%	19.56%

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 нормативах банков», приведены в отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

В течение отчётного периода показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в форме 0406813.

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 01.07.2016 - 2157750 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 - 2428154 тыс.руб.) Показатель финансового рычага на 01.07.2016 г. составил 25.1 % (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. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств».**

При раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» Банк использовал критерий существенности влияния статей отчета на величину денежных средств в размере 20% и более от значения статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» данного отчета.

Денежные потоки в текущем году, также как и в 2015 году, формируются Банком на территории Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2016 составляют 251 366 тыс. руб. (на 01.07.2015 - 339 419 тыс. руб.).

Снижение денежных средств за отчетный период года составляет 175 519 тыс. руб.

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 1,8 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в БАНКЕ РСБ 24 (АО) из-за отзыва у данного банка лицензии. Данная сумма является несущественной.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

#### **Раздел 7. 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*

#### **Раздел 8. Дивиденды.**

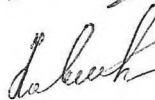
Дивиденды в первом полугодии 2016 года не выплачивались.

И.о. Председателя Правления



Кирисок С.Г.

Главный бухгалтер



Павлова Н.А.

