

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества
За 3 квартал 2017 года**

Раздел 1. Общие сведения

1.1 Сведения о наименовании, юридическом адресе

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

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

Юридический адрес: Камчатский край, улица Артиллерийская, 5/1

1.2. Отчетные период, единицы измерения, сопоставимость данных

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) за 3 квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 30 сентября 2017 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ. Средства в иностранной валюте отражены в отчетности в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

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

В пояснительной информации «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет данные на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 9 месяцев 2017 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У в пояснительной записке представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

1.3. Сведения о лицензиях Банка

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте - лицензия Банка России №2103 от 31.07.2015 года. Срок действия лицензии не ограничен.

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - лицензия Банка России №2103 от 31.07.2015 года. Срок действия лицензии не ограничен.

1.4. Информация о наличии структурных подразделений

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 9 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

В сентябре 2017 года филиал банка в г.Вилючинск был переведен в ОО «Вилючинск», а ДО «Рыбачий» был переподчинен головному Банку.

Головной офис находится по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д.5/1. Офис по обслуживанию клиентов юридических и физических располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17.

Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Операционный офис «Вилючинск»	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9
2	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
3	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
4	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
6	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
7	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
8	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
9	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
10	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
11	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
12	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
13	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

Все филиалы, дополнительные и операционные офисы действуют в соответствии с Положениями, осуществляют деятельность от имени Банка в пределах предоставленных им полномочий.

1.5. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

1.6. Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в прочих ассоциациях и объединениях

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

Так же «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Камчатского края;
- членом Ассоциации Российских банков (АРБ);
- членом некоммерческой организации Объединение работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей»;
- участником международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион»;
- участником системы денежных переводов «Золотая Корона».
- аффилированным членом Платежной системы Master Card;
- участником (эмитентом и эквайером) системы «Золотая Корона»;
- участником системы «Город» (автоматизированная система приема платежей за услуги);
- участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

1.7. Информация о присвоенных Банку рейтингах

По состоянию на 01 октября 2017 года действует рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень.

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

Юридический адрес организации, присвоившей рейтинг – 123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2.

Значение кредитного рейтинга:

Эксперт РА	Критерии присвоения рейтинга
А «Высокий уровень кредитоспособности»	В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Раздел 2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является универсальной кредитной организацией, действующей в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в различные сектора экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в Камчатском крае.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основными операциями «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО), оказывающими влияние на финансовый результат, в 2017 году традиционно являлись:

- кредитование корпоративных и частных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- размещение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- операции с использованием пластиковых карт.

Основой клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия.

2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации и критерии существенности

На момент составления промежуточной отчетности за 3 квартал 2017 года действует Учетная политика на 2017 год, введенная в действие приказом № 401-П от 30.12.2016 года.

Раздел 3. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 1

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2017		На 01.01.2017		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.17, %
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	253 453	50,8	496 382	60,6	-242 929	-48,9
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197 985	39,6	208 477	25,5	-10 492	-5,0
3	Средства в кредитных организациях	47 838	9,6	113 783	13,9	-65 945	-58,0
	Итого	499 276	100	818 642	100	-319 366	-39,0

По статье «Денежные средства Банка» на 01.10.2017 г. отражены средства в сумме 253 453 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банка и его обособленных внутренних структурных подразделениях, а так же денежные средства, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 143 043 тыс.руб.

- наличные денежные средства в банкоматах и терминалах – 110 410 тыс.руб.

По данной статье произошло уменьшение на 276 192 тыс.руб. или 43,2% по отношению к 4 кварталу 2016 г.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 156 437 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 41 548 тыс.руб. Произошло снижение по данной статье на 10 492 тыс.руб. или 48,9%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 47 838 тыс.руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- банк-нерезидент RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG – 13 913 тыс.руб.

- "АЛЬФА-БАНК" АО - 521 тыс.руб.

- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 54 тыс.руб.

- "МСП БАНК" АО – 2 тыс.руб.

- БАНК ВТБ (ПАО) – 2 645 тыс.руб.

- РНКО" Платежный центр" (ООО) - -27 933 тыс.руб.

- ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" – 14 тыс.руб.

- АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) – 9

- КБ "МИА" (АО) –37 тыс.руб.

- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 2 610 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 65 945 тыс.руб.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) в сумме 128 984 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливо стоимости через прибыли и убытки

Таблица 2

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

№	Показатели	01.10.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 505 717	628 228	877 489	139,7
1.1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	852 321	76 257	776 064	1017,7
1.1.1	Минфин ОФЗ -29011-RMFS	631 453	0	631 453	100,00
1.1.2	Минфин ОФЗ- 29012-RMFS	220 868	0	220 868	100,00
1.2	Еврооблигации	451 494	551 971	-100 477	-18,2
1.2.1	OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062)	105 261	150 264	-45 003	-29,9
1.2.2	PSB Finance S.A. (XS1086084123)	90 829	105 348	-14 519	-13,8
1.2.3	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0312572984)	0	20 544	-20 544	-100,0
1.2.4	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456)	130 959	137 162	-6 203	-4,5
1.2.5	CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453)	124 444	138 653	-14 209	-10,2
1.3	Прочие долговые обязательства	201 902	0	201 902	100,00
1.3.1	РЖД ОАО, выпуск БО-03	201 902	0	201 902	100,00

По состоянию на 01.10.2017 г. по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражен портфель еврооблигаций, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и прочие долговые обязательств в общей сумме 1 505 717 тыс.руб. Из них еврооблигации составляют 451 494 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом темп снижения составил 18,2% или 100 477 тыс.руб. В 3 квартале 2017 г. осуществлялось списание еврооблигаций BSPB Finance P.L.C. USD.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.10.2017 г. составил 3 285 859 тыс.руб., что составило на 13,6% меньше аналогичного показателя прошлого года.

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 4 кварталом 2016, увеличилась на 344 560 тыс.руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 17 815 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 3 квартале 2017 года физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 5,9%.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам вырос на 16,5% по сравнению с 4 кварталом 2016 года. По сравнению с 4 кварталом 2016г. темп снижения межбанковских кредитов составил 64,0 %.

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2017 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чистой задолженности % к уровню на 01.01.17
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	128 984	0	128 984	166 062	0	166 062	-37 078	-22
2	Межбанковские кредиты и депозиты	338 607	0	338 607	940 847	0	940 847	-602 240	-64
3	Депозит в Банке России	100 000	0	100 000	300 000	0	300 000	-200 000	-66
4	Кредиты юридическим лицам	3 310 687	881 918	2 428 769	2 906 179	821 970	2 084 209	344 560	16
5	Кредиты физическим лицам	410 563	127 297	283 266	429 049	127 968	301 081	-17 815	-5
6	Переуступка прав требования (цессия)	9 743	3 510	6 233	18 158	6 668	11 490	-5 257	-45
	Итого чистая ссудная задолженность	4 298 584	1 012 725	3 285 859	4 760 295	956 606	3 803 689	-517 830	-13

Банк на постоянной основе оценивает уровень кредитного риска ссудной задолженности по заемщикам, основываясь на оценке его финансового состояния и качества обслуживания долга. В соответствии с присвоенной категорией качества по ссуде создается резерв.

Данные по ссудной задолженности (без учета резерва) в разрезе категорий качества по юридическим лицам приведены в таблице ниже:

Таблица 4

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

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2017	Доля категории качества, %	На 01.01.2017	Доля категории качества, %	Изменения, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Стандартная. I	2 133	0,06	77 658	9,0	-75 525	-97,3
2	Нестандартная. II	1 864 184	56,3	1 499 913	56,8	364 271	24,3
3	Сомнительная. III	501 726	15,2	428 319	12,0	73 407	17,1

4	Проблемная. IV	284 931	8,6	333 924	4,0	-48 993	-14,7
5	Безнадёжная. V	657 713	19,9	566 365	18,2	91 348	16,1
6	Итого задолженность юридических лиц:	3 310 687	100	2 906 179	100	404 508	13,9

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. За отчетный период произошло увеличение задолженности II, III, V категории качества. Общий объем задолженности юридических лиц увеличился на 13,9% по отношению к началу года.

В структуре активов с просроченными сроками погашения большую часть занимают кредиты срок просроченной задолженности которых, свыше 180 дней.

Таблица 5

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 310 687	89,0	2 906 179	87,1
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	348 936	9,4	256 000	7,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	396 878	10,7	335 310	10,1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	174 770	4,7	120 364	3,6
1.5	строительство	130 440	3,5	119 943	3,6
1.6	транспорт и связь	139 145	3,7	55 980	1,7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	929 329	25,0	971 269	29,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	463 701	12,5	432 295	12,9
1.9	прочие виды деятельности	720 715	19,4	608 245	18,2
1.10.	на завершение расчетов	0	0,0	0,0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 799 608	75,2	2 352 513	70,5
2.1	индивидуальным предпринимателям	446 277	12,0	433 785	13,0
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	410 563	11,0	429 049	12,9
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	73 843	2,0	26 815	0,8
3.1.1	ипотечные кредиты	2 929	0,1	3 794	0,1

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
3.2	автокредиты	738	0,0	860	0,0
3.3	потребительские кредиты	320 054	8,6	386 525	11,5
3.4	прочие ссуды	15 928	0,4	14 849	0,5
	Итого кредитов:	3 721 250	100,0	3 335 228	100,0

В таблице 8 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302

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

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 4,3%. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов. Значительных изменений в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 3 квартал 2017 г. не произошло.

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

Таблица 6

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

№	Показатели	01.10.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0,0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0,0
3	Прочие	15 326	15 326	0	0,0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	15 326	0	0,0

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствуют.

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

Таблица 7

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Требования по текущему налогу на прибыль	134	15 426	-15 292	-99,1
	Требования по текущему налогу на прибыль	134	15 426	-15 292	-99,1

Таблица 8

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Отложенный налоговый актив	138 553	142 508	-3 955	-2,8
	Отложенный налоговый актив	138 553	142 508	-3 955	-2,8

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе статьи «Основные средства» отражаются суммы стоимости основных средств, земельных участков, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, недвижимости переданной в аренду, нематериальные активы, внеоборотные запасы. В таблице приведена информация так же по амортизации и начисленным и сформированным резервам по основным средствам.

Таблица 9

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

№	Показатели	01.10.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	355 663	429 032	-75 963	-7,2
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-151 516	-147 751	-399	-0,3
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	15 342	15 343	-1	0,0
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	139 027	66 874	72 153	107,9
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	230 806	198 574	-4 296	-2,2
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	33 298	276 743	-243 445	-88,0
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	252 187	0	252 187	100,0
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	4 801	4 899	2 199	44,9
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	9 261	6 620	720	10,9
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-3 714	-2 115	953	49,8
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	6 795	6 190	291	4,7
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-572	-572	0	0,0
	Итого основные средства	891 378	853 837	-5 551	-0,7
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	11 355	10 933	45 257	413,9

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

Переоценка основных средств Банка по группе однородных объектов, находящиеся в г. Петропавловске-Камчатском, Вилочинске (Камчатский край), Владивостоке и в г. Москве, используемых в банковской деятельности, произведена по состоянию на 01.01.2017 года.

На 01.10.2017 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 11 355 тыс.руб.

3.7. Прочие активы

По статье «прочие активы» отражаются средства в расчетах, требования Банка, такие как требования по процентам и комиссиям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с дебиторами, расходы будущих периодов. По отдельным категориям данных активов оценивается риск потерь и создается резерв на возможные потери.

Таблица 10

Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2017	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Прочие активы	45 087	55 403	- 10 316	-18,6
	Прочие активы итого:	45 087	55 403	- 10 316	-18,6

По состоянию на 01 октября 2017 года величина прочих чистых активов составляет 45 087 тыс. руб., что на 18,6% меньше уровня 2016 года. Прочие активы представляют собой требования по процентам и комиссиям – 15,6%, расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами – 82,6%; расходы будущих периодов 1,8%.

В общем объеме активов доля прочих активов составляет 0,7%.

3.8. Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального банка и кредитных организаций, остатков по данной статье на 01.10.2017 нет.

3.9. Средства клиентов

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.10.2017 составила 5 158 912 тыс.руб., что на 0,6 % больше прошлого отчетного периода.

Таблица 11

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего)	5 435 206	5 446 748	-11 542	- 0,2

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	обязательств), в том числе:				
1.1	Средства кредитных организаций	340	101	239	236,7
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 158 912	5 128 984	29 928	0,6
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 358 648	4 569 247	-210 599	-4,6

Таблица 12

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	5 158 912	5 128 984	29 928	0,6
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	688 497	425 933	262 564	61,6
1.1.1	Счета банковских агентов, поставщиков индивидуальных предпринимателей	3 203	10 821	-7 618	-70,4
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	260	314	-54	-17,2
1.3	Индивидуальные предприниматели	53 767	38 433	15 334	39,9
1.4	Счета физических лиц, резидентов	975 316	1 083 420	-108 104	-10,0
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	3 323	4 198	-875	-20,8
1.6	Средства в расчетах	862	1 473	-611	-41,5
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	28 800	26 190	2 610	10,0
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	3 322 636	3 442 918	-120 282	-3,5
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	403	278	125	45,0
1.10	Незавершенные расчеты	48	6	42	700
1.11	Субординированный займ	85 000	95 000	-10 000	-10,5

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 3 322 636 тыс.руб., что составляет 64,4 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 975 316 тыс.руб или 18,9 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 688 497 тыс.руб. или 13,3% от общей суммы средств клиентов.

За 3 квартал 2017 года средства на счетах физических лиц резидентов уменьшились на 108 104 тыс.руб. Темп снижения составил 10,0 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается увеличение на 59,3% или 252 564 тыс.руб.

По состоянию на 01 октября 2017 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 85 000 тыс. руб. (01.01.2017г. – 95 000 тыс. руб.). Субординированный займ в сумме 10 000 был погашен на 01.10.2017 г.

Таблица 13

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.07.2017 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	30 000	01.09.2022	8,80
	10 000	02.10.2017	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	85 000	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 49 750 тыс. руб.

3.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

На отчетную дату у Банка не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

На 01.10. 2017 год Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

3.12. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства

Таблица 15

Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 435 206	5 446 748	-30 835	-0,6
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	73	-73	-100,0
1.5	Отложенное налоговое обязательство	159 331	150 277	9 054	6,0

На 01.10.2017 отложенные налоговые обязательства увеличились на 9 054 тыс. рублей и составили 159 331 тыс.руб.

3.13. Прочие обязательства

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

Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.17	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	109 539	153 141	-43 602	-27,5

На 01.10.2017 года показатель по данной статье снизился на 43 602 тыс. рублей, темп снижения к прошлому году составил 27,5%. Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют начисленные проценты по депозитам – 46,5% и незавершенные расчет с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» - 28,3%.

3.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

На 01.10.2017 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 7 084 тыс.руб. По отношению к прошлому году произошло уменьшение на 7 088 тыс.руб.(на 01.01.2017 составили 14 172 тыс. руб.) На 01.10.2017 в составе условных обязательств кредитного характера присутствуют выданные гарантии, резерв по ним составил 449 тыс.руб.

Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 56 016 тыс.руб. и составил 216 473 тыс.руб. (на 01.01.2017 160 457 тыс.руб.). Банковские гарантии составили 44 911 тыс.руб.

3.15. Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 октября 2017 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 23) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 26) – 3 125 тыс. руб.;
- переоценка основных средств (строка 29) – 106 947 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 779 348 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 34) – 32 862 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль банка за отчетный период составила 32 862 тыс. руб., что на 10 822 тыс. руб. больше значения прошлого отчетного периода, темп прироста составил 49,1%. (на 01.01.2017 нераспределенная прибыль составила 22 040 тыс.руб.).

Раздел 4. Сопроводительная информация к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Информация к «Отчету о финансовых результатах» представлена в разрезе статей.

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г.

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	495 181	20,2	676 075	11,4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 081	3,3	148 936	2,5
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	340 454	13,9	466 114	7,8
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,0	0	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	73 646	3,0	61 025	1,0
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 614	1,4	53 311	0,9
3	Доходы от операций с иностранной валютой	4 514	0,2	8 611	0,1
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 193 450	48,7	3 740 524	63,0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	0	0,0
6	Комиссионные доходы	42 192	1,7	60 961	1,0
7	Прочие операционные доходы	43 208	1,8	63 624	1,1
8	Доходы от восстановления резервов	637 913	26,0	1 338 626	22,5
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	450	0,0
Итого доходы		2 451 072	100,0	5 942 182	100,0

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.10.2017 года по сравнению с прошлым отчетным периодом не изменилась.

В общем объеме доходов Банка по-прежнему, значительную часть занимают доходы от переоценки иностранной валюты. Их удельный вес в общем объеме доходов Банка за 3 квартал 2017 года составляет 48.7% (за 2016 год 63.0%).

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 68.8 % от общих процентных доходов.

Доля прочих операционных доходов в общей сумме доходов по сравнению с прошлым годом не претерпела существенных изменений. Существенную долю прочих операционных доходов 26 155 тыс.руб. или 60.5% составляют доходы от переоценки основных средств, временно неиспользуемых в банковской деятельности, учитываемые по справедливой стоимости и доходы от сдачи имущества в аренду.

Доходы Банка за 3 квартал 2017 г. составили 2 451 072 тыс. руб.

Таблица 18

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	191 037	7,9	307 967	5,2
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	191 037	7,9	307 967	5,2

2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 150	2.7	0	0
3	Расходы от операций с иностранной валютой	1 091	0.0	3 515	0,1
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 196 093	49.5	3 753 543	63,4
5	Комиссионные расходы	9 103	0.4	18 824	0,3
6	Операционные расходы	236 267	9.8	328 210	5,5
7	Расходы от начисления резервов	673 831	27.9	1 465 888	24,8
8	Начисленные (уплаченные) налоги	44 638	1.8	39 702	0,7
Итого расходы		2 418 210	100,0	5 917 649	100,0

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

Значительную долю в общем объеме расходов Банка в отчетном периоде занимают расходы от переоценки иностранной валюты, удельный вес которых по состоянию на 01.10.2017 года составляет 49.5 % . (на 01.01.2017 г. – 63,4%).

Процентные расходы Банка за 3 квартал 2017 года составляют 191 037 тыс. руб., что на 116 930 тыс. руб. меньше уровня аналогичного периода прошлого года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц в связи, а так же с нестабильной экономической ситуацией.

По результатам 3 квартала 2017 года наблюдаются расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в сумме 66 150 тыс.руб., в связи с колебаниями котировок ценных бумаг на бирже.

В отчетном периоде расходы Банка от начисления резервов, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, сократились на 342 969 тыс. рублей (темп снижения 33.7%) и составили 673 831 тыс. руб. Удельный вес расходов по начислению резервов в общих расходах Банка за 3 квартал 2017 года существенно не изменился.

Расходы Банка за 3 квартал 2017 года составили 2 418 210 тыс. руб. Размер прибыли, полученный Банком по итогам работы за отчетный период составил 32 862 тыс.руб., что на 13 732 тыс.руб. или 29.5% ниже прибыли за аналогичный период 2016 года.

Раздел 5. Сопроводительная информация к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

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

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 22.12.2016 года (Протокол №13). Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

- соблюдение требований к Капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно и эффективно действующего предприятия;

- поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребности в Капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет Капитала Банка производится в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития его бизнеса.

Все инструменты Капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных займов.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процентов (по состоянию на 01.01.2017 г. – 4,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017 г. – 8,0%).

По состоянию на 01.10.2017 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 11,50% (на 01.01.2017 г. – 11,44%), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 11,50% (на 01.01.2017 г. – 11,44%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 14,56% (на 01.01.2017 г. – 14,03%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За отчетный период обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.10.2017 г. Капитал Банка составил 1 001 277 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. он составлял 952 440 тыс. руб.

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

Таблица 19

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал	775 549	761 341
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	742 774	727 524
Нематериальные активы	4 438	2 703
Отрицательная величина добавочного капитала	1 109	1 802
Дополнительный капитал	225 728	191 099
Нераспределенная прибыль текущего года и прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	69 031	24 734
Субординированный кредит	49 750	59 500
Переоценка основных средств	106 947	106 865
Итого Капитал	1 001 277	952 440

Достаточность базового капитала (%)	11,50	11,4388
Достаточность основного капитала (%)	11,50	11,4388
Достаточность собственных средств (%)	14,56	14,0308

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

Таблица 20

Активы, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с инструкцией 180-И

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1 группа (риск 0%)	546 377	953 856
2 группа (риск 20%)	75 563	190 743
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	2 188 385	2 455 219
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 688 683	2 081 993
Кредиты на потребительские цели	20 590	2 640
Рыночный риск	845 175	1 026 137
Операционный риск (ОР*12,5)	90 856	90 079
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	44 462	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	2 396 486	2 645 962

5.2. Качество активов и сформированные резервы

По состоянию на 01.10.2017 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 261 020 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 225 548 тыс. руб.) в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными категориями качества. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 9 месяца 2017 года представлено ниже.

Таблица 21

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.10.2017 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	531 905	0	531 905
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	613 552	81 647	531 905
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	2 133	0	2 133
2.2	2-й категории качества	1 907 342	55 385	1 851 957

2.3	3-й категории качества	512 219	50 386	461 833
2.4	4-й категории качества	287 135	140 518	146 617
2.5	5-й категории качества	768 195	755 119	13 076
	Всего по юридическим лицам	3 477 024	1 001 408	2 475 616
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	54 437	0	54 437
3.2	2-й категории качества	189 930	2 610	187 320
3.3	3-й категории качества	20 611	1 466	19 145
3.4	4-й категории качества	59 746	37 331	22 415
3.5	5-й категории качества	125 775	120 938	4 837
	Всего по физическим лицам	450 499	162 345	288 154
	Всего по активам	4 541 075	1 245 400	3 295 675

Таблица 22

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	1 231 625	0	1 231 625
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	1 313 272	81 647	1 231 625
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	77 729	0	77 729
2.2	2-й категории качества	1 544 084	37 055	1 507 029
2.3	3-й категории качества	446 498	72 849	373 649
2.4	4-й категории качества	337 803	203 231	134 572
2.5	5-й категории качества	702 847	647 650	55 197
	Всего по юридическим лицам	3 108 961	960 785	2 148 176
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	104 227	0	104 227
3.2	2-й категории качества	157 056	1 890	155 166
3.3	3-й категории качества	36 188	4 360	31 828
3.4	4-й категории качества	39 405	26 737	12 668
3.5	5-й категории качества	126 109	124 238	1 871
	Всего по физическим лицам	462 985	157 225	305 760
	Всего по активам	4 885 218	1 199 657	3 685 561

Таблица 23

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

Наименование	Сумма на 01.10.2017 г.	Сумма на 01.01.2017 г.
Величина резервов на начало периода	1 103 527	997 238
Сформировано резервов за счет расходов	513 433	1 371 415
Восстановление резервов на доходы	482 264	1 260 074
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	412	5 052
Величина резервов на конец периода	1 134 284	1 103 527

Раздел 6. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных нормативов.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 24

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.10.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.5	11.4	0.1
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.5	11.4	0.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	14.6	14.0	0.6
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	177.3	172.8	4.5
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	152.5	239.4	-86.9
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	28.9	21.7	7.2
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	20.2	22.9	-0.9
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	299.9	285.9	2.7
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и	50.0	0.0	0.0	0.0

	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.5	-0.2
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.5	1.6	-0.1

По сравнению с началом года увеличился норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 4,5%, на 01.10.2017 года он составляет 177,3%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 152,5% снижение по сравнению с данными на начало года составило 86,9%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) изменился на 7,2% по сравнению с началом года. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.10.2017 г. составил 28,9%.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2017 г. составил 12,3%, на 01.01.2017 г. – 12,3%

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (6 392 685 тыс. руб.), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (6 231 564 тыс. руб.) составляют 161 121 тыс. руб., в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 132 538 тыс. руб.;
- счет 30202 «Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России 33 527 тыс. руб.;
- счет 30204 «Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России – 8 021 тыс. руб.;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» 809 тыс. руб.;
- счет 30233 «Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств» - (- 17 490 тыс. руб.).

Раздел 7. Сопроводительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Отчет о движении денежных средств показывает динамику поступлений и выплат денежных средств в процессе производственной деятельности и характеризует обеспеченность Банка денежными средствами для исполнения обязательств.

Денежные потоки за отчетный период показаны в отчетности в разрезе отдельных статей и видов деятельности.

Основные денежные потоки Банка сформированы в результате операционной деятельности Банка, в основном, в части операций выдачи и погашения ссудной задолженности, привлечения и погашения вкладов, по операциям с ценными бумагами, уплата процентов по привлеченным и размещенным средствам, процентные доходы по ценным бумагам.

По состоянию на 01.01.2017 года денежные средства и их эквиваленты составляют 775 814 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2017 года 457 728 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период составляет 318 086 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств наблюдается по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с приобретением нового пакета ОФЗ и акций ОАО «РЖД» и составляет 960 916 тыс. рублей.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств оказывает чистый прирост по ссудной задолженности, который составляет 459 118 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме 6 134 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 318 086 тыс. рублей.

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

Раздел 8. Информация об обремененных и необремененных активах

Обремененным активом признается актив, предоставленный в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам и обязательным сборам, налоговых активов, расходов будущих периодов и финансового результата в следующей таблице 25.

Балансовая стоимость активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 25

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 685 216	1 023 925
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том	0	0	1 511 249	1 023 925

	числе:				
3.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 511 249	1 023 925
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 023 925	1 023 925
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	487 324	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	49 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	573 951	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 250 797	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	407 918	0
8	Основные средства	0	0	1 048 278	0
9	Прочие активы	0	0	220 563	0

*на основании данных ф.0409101 « Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Раздел 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 01.10.2017 года Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Объемы и виды осуществляемых операций приведены в следующей таблице:

Таблица 26

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменение показателя, тыс.руб.	Темп прироста к уровню 01.01.17г. %
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 913	58 614	-47 295	-84,3
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:				
2.1	Банкам- нерезидентам				
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями				
2.3	Физическим лицам – нерезидентам				
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	451 495	551 971	-100 476	-18,2
3.1	Имеющих рейтинг				

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2	Не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	451 495	551 971	-100 476	-18,2
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 985	4 790	-805	-16,8
4.1	Банков-нерезидентов				
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	260	314	-54	-17,2
4.3	Физическим лицам – нерезидентам	3 726	4 476	-750	-16,8
	Итого	469 393	615 375	-145 982	-23,7

Раздел 10. Краткий обзор степени концентрации рисков

10.1. Краткий обзор степени концентрации рисков

В результате осуществления своей деятельности Банк несет различного рода риски.

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

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

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

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками, осуществляется стресс-тестирование. Итоги 9 месяцев 2017 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Основные этапы управления всеми видами банковских рисков включают:

- идентификацию риска;
- качественную и, при необходимости, количественную оценку риска;
- определение допустимого уровня риска для Банка в целом и по отдельным инструментам и, при необходимости, их лимитирование;
- выбор способов реагирования на риск: принятие, ограничение, перераспределение, хеджирование, уход от риска;
- организацию системы мониторинга рисков, в том числе контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений.

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

За 9 месяцев 2017 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

И.о. директора

Мухина С.Ф.

Гл. бухгалтер



Романюк Т.А.

М.П.

08.11.2017 года

