

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества
За 3 квартал 2021 года

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес, а так же изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

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

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

Юридический и фактический адрес: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская 5/1.

По состоянию на 01.10.2021 года «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 6 дополнительных офисов и 2 операционных офиса. В отчетном периоде закрытия внутренних структурных подразделений не осуществлялось.

Головной 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	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
2	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
5	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
6	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
7	Дополнительный офис «Ключи»	684401, Камчатский край, Усть-Камчатский район, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
8	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
9	Операционный офис «Вилочинск»	684090, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9

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

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 2021 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 1 октября 2021 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 2021 года и 01 января 2021 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 9 месяцев 2021 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. №4983-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 2020 год.

3. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В отчетном году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права осуществления банковских операций с драгоценными металлами № 2103, выданной Центральным банком Российской Федерации 20.12.2018 года.

Во время подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год Банком был присвоен рейтинг кредитоспособности рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» на уровне ruB-.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее 22.03.2022 года.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является 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:

«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);
- прямой участник платежной системы «МИР».
- участником программы по реализации проездных билетов для проезда в автомобильном транспорте общего пользования на маршрутах регулярных перевозок на территории Петропавловск-Камчатского городского округа (Pay Proezd).

Банк является кредитной организацией с базовой лицензией, 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;
- лизинговые операции;
- 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 2021 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.
- операции по размещению депозитов в Банке России.

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.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

В течение трех кварталов 2021 г. в принципах, методах оценки и учета отдельных операций и событий в Банке существенных изменений не произошло.

5.2 Информация об изменениях в учетной политике, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В Учетную политику на 2021 год внесены изменения в связи с вступлением в силу изменений в Положение № 448-П с 01.01.2021г., перечисленных в Профессиональном суждении о признании/непризнании активов в составе запасов по состоянию на 01.01.2021г. с отражением финансового результата от списания в составе текущих расходов (символ 48404) или в составе финансовых результатов прошлых лет (счет 10801 №Нераспределенная прибыль), основание – Письмо ЦБ РФ от 23.11.2020г. №ИН-012-17/161 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2021г. нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Остальные изменения носят редакционный характер.

Информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности» отсутствует.

5.3 Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта).

Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта) отсутствует.

6. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021		На 01.01.2021		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.21, %
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	214 003	67.1	210 037	57.4	3 966	1.9
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54 330	17.1	59 705	16.3	-5 375	-9.0

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021		На 01.01.2021		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.21,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
3	Средства в кредитных организациях	50 432	15.8	96 055	26.3	-45 623	-47.5
	Итого	318 765	100	365 797	100	-47 032	-12.9

По статье «Денежные средства Банка» на 01.10.2021 г. отражены средства в сумме 214 003 тыс. руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банка, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 214 003 тыс. рублей.

- денежных средств, числящихся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.10.2021 года нет.

По данной статье по отношению к предыдущему периоду произошло увеличение на 3 966 тыс. руб. или 1,9%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 47 510 тыс. рублей и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 6 820 тыс. руб. За отчетный период произошло снижение на 5 375 тыс. рублей или 9.0%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 50 432 тыс. рублей. Из них в кредитных организациях Российской Федерации 50 432 тыс. рублей, в кредитных организациях иностранных государств – 0 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- "АЛЬФА-БАНК" АО – 675 тыс. руб.
- ПАО "СОВКОМБАНК" – 13 010 тыс. руб.
- "МСП БАНК" АО – 1 тыс. руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) – 54 тыс. руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - 29 274 тыс. руб.
- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 10 тыс. руб.
- ПАО БАНК ЗЕНИТ – 107 тыс. руб.
- ПАО СБЕРБАНК – 12 540 тыс. руб.
- АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ» - 30 тыс. руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 5 966 тыс. руб.

По данной статье произошло снижение на 45 623 тыс. руб. или 47.5%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в ПАО "СОВКОМБАНК" в сумме 11 235 тыс. рублей классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

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

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

№	Показатели	01.10.2021	01.01.2021	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 040	237 134	-101 094	-42.6
1.1	ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	0	95 332	-95 332	-100.0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	136 040	141 802	-5 762	-4.1

№	Показатели	Объем вложений	Уплаченна я премия	Накопле нный дисконт	Начисленн ый и уплаченны й процентны й купонный доход	Дата погашени я	Ставка купона, %
1	Облигации процентные документарные с амортизацией на предъявителя, Минфин Камчатского края, из них:	130 100	15	0	1 452	-	-
1.1	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	130 100	15	0	1 452	11/11/2024	9.05

В отчетном периоде Банком были проданы ценные бумаги ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V номинированные в долларах США номиналом 200 000,0 в количестве 5 штук.

6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового инструмента может определяться по линейному методу или по методу эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода проценты, купоны, дисконт, премии начисляются по ставке, установленной договором, либо условиями выпуска долговой ценной бумаги, и признаются доходом (расходом) Банка равномерно в течение срока действия договора или срока обращения долговой ценной бумаги.

Метод ЭПС

Эффективная процентная ставка рассчитывается как ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента рассчитывается по формуле внутренней доходности с учетом всех денежных потоков по данному финансовому инструменту, предусмотренных договором.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком «минус», суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс».

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП_j — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

Бизнес-модели, используемые для управления финансовыми активами

Бизнес-модель отражает способ управления объединенными в группы финансовыми инструментами с целью генерирования денежных потоков для достижения определенной цели бизнеса.

При определении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк оценивает намерения по управлению видами (группами) финансовых инструментов в рамках реализации общей стратегии Банка.

Выбор бизнес-модели должен подтверждаться реальной деятельностью Банка в отношении данных активов, и не зависит от намерений в отношении отдельного инструмента.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Изменение в способе получения денежных потоков в процессе управления отдельным финансовым активом не меняет бизнес-модель управления финансовыми активами, входящими в данную группу активов. Однако при оценке бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Перечень бизнес-моделей и классификация групп активов по бизнес-моделям определяется Банком на уровне Правления.

При определении бизнес-модели учитываются следующие факторы:

- способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;
- способ вознаграждения сотрудников, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

В рамках классификации Банк рассматривает следующие виды бизнес-моделей:

- ✓ бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- ✓ бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных

- потоков и продажи активов (далее – НТCS);
- ✓ прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС) является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС). Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков при наличии объяснения причин таких продаж.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели «удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков», если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Цель бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (НТCS) достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС), для данной модели основными задачами является управление ликвидностью (обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами) и поддержка определенного уровня доходности по процентам, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС) или «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (НТCS). Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

Необходимость изменения используемой бизнес-модели определяется Правлением Банка в случае внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. К таким изменениям относятся начало или прекращение какого-либо вида деятельности, а также приобретение или выбытие направления бизнеса.

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.10.2021 г. составил 2 007 588 тыс. руб., что составляет на 370 077 тыс. рублей или 15,6 % меньше аналогичного показателя на начало года.

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим и физическим лицам) на 01.10.2021 г. составляет 1 848 284 тыс. рублей, По сравнению с началом года (на 01.01.2021 г. – 1 798 986 тыс. руб.) наблюдается его увеличение на 2,7% или 49 298 тыс. рублей. Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 2020 годом, уменьшилась на 23 751 тыс. руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 73 049 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 3 квартале 2021 года физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам по сравнению 2020 годом уменьшился на 3,6%. По сравнению с началом года более чем в 77 раз увеличилась сумма остатка на корреспондентских счетах кредитных организаций, классифицированных как межбанковский кредит.

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.10.2021 г.			На 01.01.2021 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чист. зад-ти, % к уровню на 01.01.21
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	11 235	0	11 235	144	0	144	11 091	7 702,1
2	Межбанковские кредиты и депозиты	669 611	0	669 611	1 089 933	0	1 089 933	-420 322	-38,6
3	Кредитный портфель, в т.ч.	1 848 284	545 449	1 302 835	1 798 986	612 011	1 186 975	115 860	9,8
3.1	Кредиты юридическим лицам	1 541 530	477 836	1 063 694	1 565 281	553 929	1 011 352	52 342	5,2
3.2	Кредиты физическим лицам	306 754	67 613	239 141	233 705	58 082	175 623	63 518	36,2
4	Переуступка прав требования (цессия)	16 333	16 333	0	169 672	100 373	69 299	- 69 299	-100,0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 038	4 042	3 996	11 395	5 390	6 005	-2 009	-33,5
6	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	1 682	1 367	315	10 165	5 317	4 848	-4 533	-93,5
7	Требования по получению процентных доходов (включаются с 01.01.2019 г.)	367 534	361 091	6 443	363 218	355 910	7 308	-865	-11,8
	Итого чистая ссудная задолженность по РСБУ	2 922 717	928 282	1 994 435	3 443 513	1 079 001	2 364 512	-370 077	-15,7
	Корректировки МСФО9 по резервам	0	10 628	-10 628	0	9 258	-9 258	-1 370	14,8
	Корректировки МСФО9 по амортизированной стоимости	23 781	-	23 781	22 411	-	22 411	1 370	6,1
	Итого чистая ссудная задолженность	2 946 498	938 910	2 007 588	3 465 924	1 088 259	2 377 665	-370 077	-15,6

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:

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

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2021	Доля категории качества, %	На 01.01.2021	Доля категории качества, %	Изменение, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1	Стандартная. I	0	0	0	0	0	0
2	Нестандартная. II	503 354	32,7	338 554	21,6	164 800	48,7
3	Сомнительная. III	367 397	23,8	456 139	29,1	-88 742	-19,5
4	Проблемная. IV	304 385	19,7	344 942	22,1	-40 557	-11,8
5	Безнадёжная. V	366 394	23,8	425 646	27,2	-59 252	-13,9
6	Итого задолженность юридических лиц:	1 541 530	100,0	1 565 281	100,0	- 23 751	- 1,5

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. За отчетный период произошло значительное увеличение задолженности II категории качества и снижение задолженности III, IV и V категорий качества. Общий объем задолженности юридических лиц уменьшился на 1,5 % по отношению к началу года.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021 г.		На 01.01.2021 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:	1 541 530	83,4	1 565 281	87,0
1.1	добыча полезных ископаемых	120 000	6,5	79 000	4,4
1.2	обрабатывающие производства	13 595	0,8	55 816	3,1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	136 789	7,4	167 842	9,3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	30 518	1,7
1.5	строительство	264 159	14,3	190 143	10,6
1.6	транспорт и связь	104 128	5,6	47 102	2,6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	181 559	9,8	234 442	13,0

№п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021 г.		На 01.01.2021 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
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	366 503	19,8	355 304	19,8
1.9	деятельность по предоставлению финансовых услуг	149 682	8,1	236 470	13,1
1.10.	прочие виды деятельности	205 115	11,1	168 644	9,4
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 244 072	67,3	1 313 175	73,0
2.1	индивидуальным предпринимателям	207 130	11,2	128 258	7,1
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	306 754	16,6	233 705	13,0
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	42 960	2,3	61 825	3,5
3.1.1	ипотечные кредиты	2 912	0,2	3 360	0,2
3.2	автокредиты	24 440	1,3	0	0,0
3.3	потребительские кредиты	200 654	10,9	155 143	8,6
3.4	прочие ссуды	35 788	1,9	13 377	0,7
	Итого кредитов:	1 848 284	100,0	1 798 986	100,0

В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409120, 0409316

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, строительство, деятельность по предоставлению финансовых услуг и 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 увеличился на 3,6 %. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов. Значительных изменений в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 3 квартал 2021 г. не произошло.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.10.2021г.

№ п/п	Географическая зона	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
		Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Приморский край	48 185	11 615	66 705	6 524
2	Хабаровский край	120 000	0	79 000	0
3	Камчатский край	1 160 023	238 305	1 189 300	188 974
4	Г. Москва	213 322	36 908	230 276	37 345
5	Московская область	0	10 186	0	862
6	Прочие (резиденты РФ)	0	9 740	0	0
	Итого задолженность	1 541 530	306 754	1 565 281	233 705

Наибольшая доля кредитов выдана по Камчатскому краю, где расположен Головной офис Банка и по г. Москва, где расположен филиал Банка.

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.10.2021 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	739 225	0	739 225
1.2	2-й категории качества	1	0	1
1.3	3-й категории качества	1	0	1
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	820 874	81 647	739 227
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	604 141	0	604 141
2.2	2-й категории качества	528 477	4 127	524 350
2.3	3-й категории качества	369 105	53 671	315 434
2.4	4-й категории качества	368 626	107 232	261 394
2.5	5-й категории качества	563 799	552 560	11 239
	Всего по юридическим лицам	2 434 148	717 590	1 716 558
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	34 094	0	34 094
3.2	2-й категории качества	111 848	3 307	108 541
3.3	3-й категории качества	97 447	9 051	88 396
3.4	4-й категории качества	12 828	4 292	8 536
3.5	5-й категории качества	289 112	287 728	1 384
	Всего по физическим лицам	545 329	304 378	240 951
	Всего по активам	3 800 351	1 103 615	2 696 736

В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2021 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	1 195 227	0	1 195 227
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	1	0	1
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	1 276 875	81 647	1 195 228
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	216 674	0	216 674

2.2	2-й категории качества	439 458	4 954	434 504
2.3	3-й категории качества	473 325	59 037	414 288
2.4	4-й категории качества	387 319	109 277	278 042
2.5	5-й категории качества	712 324	702 188	10 136
	Всего по юридическим лицам	2 229 100	875 456	1 353 644
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	44 258	0	44 258
3.2	2-й категории качества	92 059	946	91 113
3.3	3-й категории качества	42 318	3 600	38 718
3.4	4-й категории качества	3 325	1 676	1 649
3.5	5-й категории качества	285 382	283 390	1 992
	Всего по физическим лицам	467 342	289 612	177 730
	Всего по активам	3 973 317	1 246 715	2 726 602

В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже*

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
На 01.10.2021						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	688 586	34 084	122 523	62 420	63 785	483 611
На 01.01.2021						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 113 869	35 577	28 284	38 131	70 965	374 951

*Информация представлена на основании данных ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же прочим активам за отчетный период с учетом корректировочных резервов по МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.

Наименование	Сумма на 01.10.2021 г.	Сумма на 01.01.2021 г.
Величина резервов на начало периода	1 278 208	1 397 050
Сформировано резервов за счет расходов	555 413	1 448 004
Восстановление резервов на доходы	633 549	1 418 323
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	70 180	148 523
Величина резервов на конец периода	1 129 892	1 278 208

По состоянию на 01.10.2021 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам с учетом оценочных резервов созданных в соответствии МСФО (IFRS) 9 в сумме 1 129 892 тыс. руб. Резервы на возможные потери созданы в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме в соответствии с присвоенными категориями качества и стадиями обесценения.

6.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Целью использования метода оценки справедливой стоимости заключается в том, чтобы расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым активам, числящимся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2020г. признается рыночной. Определение справедливой стоимости на дату перехода не производится, т.к. справедливая стоимость признается равной сумме обязательства/требования.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемыми исходными данными признаются исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как, общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемыми исходными данными признаются исходные данные, для которых недоступна рыночная информация, полученные с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, то Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Основным методом определения справедливой стоимости является рыночный подход, при котором используются следующие исходные данные:

Данные 1 уровня: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Активным признается рынок, на котором операции с аналогичными активами и обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости, и должна использоваться для оценки справедливой стоимости всякий раз, когда она доступна. Данные 1 уровня корректировке не подлежат.

Данные 2 уровня: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства:

- ценовые котировки активных и неактивных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- подтверждаемые рынком исходные данные, в том числе процентные ставки;
- иные наблюдаемые данные, в том числе показатели доходности, кредитные спреды, среднерыночные цены, процентные ставки, традиционно используемые участниками рынка.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные второго уровня были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Данные второго уровня могут корректироваться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива или обязательства, в том числе от степени, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом или обязательством и объемом или уровнем активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

Данные 3 уровня: ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные используются в случае отсутствия (недоступности) наблюдаемых исходных данных уровня 1 и 2.

Ненаблюдаемые исходные данные формируются из доступной внешней информации и собственных данных Банка. Банк может производить оценку справедливой стоимости финансового актива или обязательства на основании исключительно собственных данных, например статистические и исторические данные по аналогичным активам и обязательствам Банка. При этом данные должны быть скорректированы, если есть основания полагать, что другие участники рынка использовали бы другие данные, или имеет место какая-то особенность в отношении Банка, которая недоступна другим участникам рынка.

6.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2021	01.01.2021	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	604 122	216 674	387 448	178.8
1.1	ОФЗ Минфин РФ 26209RMFS	203 774	216 674	-12 900	-6.0
1.2	ОФЗ Минфин РФ 26207RMFS	316 675	0	316 675	100.0
1.3	ГОВОЗ Минфин РФ 12840077V	83 673	0	83 673	100.0

№	Показатели	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный и уплаченный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	500 000	26 016	0	6 306	-	-
1.1	ОФЗ Минфин РФ 26209RMFS	200 000	4 923	0	2 958	20.07.2022	7.6
1.2	ОФЗ Минфин РФ 26207RMFS	300 000	21 093	0	3 348	03.02.2027	8.15
2	Минфин РФ, государственные облигации внешнего облигационного займа с погашением	72 761	8 668	0	1 181	-	-
2.1	ГОВОЗ Минфин РФ 12840077V (номинированные в долларах США)	72 761	8 668	0	1 181	27.05.2026	4.75

Все указанные в данном разделе ценные бумаги классифицированы Банком в 1 категорию качества в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П.

В отчетном периоде Банк приобрел ценные бумаги эмитента Минфин РФ ОФЗ выпуск 26207RMFS номиналом 1000 RUB в количестве 300 000 штук и ГОВОЗ выпуск 12840077V номиналом 200000 USD в количестве 5 штук.

Инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2021 года в Банке нет.

6.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.10.2021 года в Банке отсутствуют.

6.7 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, имущество, полученное в финансовую аренду.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение отчетного периода отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства, в течение отчетного периода отсутствуют.

Сумма компенсации, выплаченная третьими лицами, включенная в состав прибыли и убытка, в течение отчетного периода не поступала в связи с отсутствием обесценения, утраты или передачи объектов основных средств.

Сумма амортизации в составе первоначальной стоимости других активов в течение отчетного периода не начислялась.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально – бытовых нужд.

В таблице приведена информация так же по амортизации и начисленных и сформированных резервах по основным средствам.

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

№	Показатели	01.10.2021	01.01.2021	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	377 706	394 418	-16 712	-4.2
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-214 597	-208 005	-6 592	-3.2
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	12 822	12 822	0	0
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	9 382	48 201	-38 819	-80.5
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	185 172	161 555	23 617	14.6
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	7 853	10 613	-2 760	-26.0
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	125 186	177 711	-52 525	-29.6
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 084	1 084	0	0
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	16 724	16 174	550	3.4
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-11 227	-9 751	-1 476	-15.1
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	0	1 348	-1 348	-100.0

№	Показатели	01.10.2021	01.01.2021	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1.12	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	5 223	5 328	-105	-2.0
1.13	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	-3 082	-1 880	-1 202	-64.0
1.14	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-783	-771	-12	-1.6
	Итого основные средства	511 463	608 847	-97 384	-16.0
2.1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	23 674	52 019	-28 345	-54.5
2.2	Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (сч.62002)	-2 459	-4 699	-2 240	-47.7
	Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 215	47 320	-26 105	-55.2

Объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей по состоянию на 01.01.2021 г.

В июне 2021 года по требованию ЦБ РФ была проведена переоценка ряда объектов недвижимости как используемой, так и не используемой в основной деятельности. Проведение указанной переоценки оказало отрицательное влияние на финансовый результат Банка в сумме 77 448 тыс.рублей.

На 01.10.2021 года у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 23 674 тыс. руб. В 2021 году было реализовано три объекта имущества на сумму 30 920 тыс.рублей и осуществлен перевод в категорию «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» квартиры расположенной по адресу: Камчатский край г.Елизово, ул.Деркачева в связи со сдачей в аренду.

Информация о нематериальных активах

В течение отчетного периода изменение сроков полезного использования, метода амортизации не производилось. Ликвидационная стоимость к нематериальным активам не применяется.

Активы, классифицированные Банком как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, в отчетном периоде отсутствуют.

Существенным нематериальным активом, признается актив, балансовая стоимость которого составляет более 10% от балансовой стоимости всех нематериальных активов.

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению нематериальных активов за счет государственных субсидий.

По состоянию на 01 октября 2021 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01 октября 2021 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, Банком не производились.

Информация по нематериальным активам и накопленной амортизации по ним

	01.10.2021	01.01.2021
Балансовая стоимость нематериальных активов	16 724	16 174
Накопленная амортизация	11 227	9 751
Остаточная стоимость нематериальных активов	5 497	6 423

Нематериальными активами представлены лицензиями на программное и компьютерное обеспечение. Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку на основании акта ввода в эксплуатацию.

6.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По статье «прочие активы» отражаются средства в расчетах, прочие комиссии, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с дебиторами. По отдельным категориям данных активов оценивается риск потерь и создается резерв на возможные потери.

Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2021	01.01.2021	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1	Прочие активы, всего до вычета резерва под обесценение	229 974	225 494	-4 480	-2.0
2	Резерв под обесценение	(184 081)	(176 128)	7 953	4.5
3	Прочие активы, всего за вычетом резерва под обесценение	45 893	49 366	-3 473	-7.0

По состоянию на 01 октября 2021 года величина прочих чистых активов составляет 45 893 тыс. руб., что на 7.0% меньше уровня 2020 года. Резерв по прочим активам на 01.10.2021 года составил 184 081 тыс. руб. (значение на 01.01.2021 года 176 128 тыс. руб.), что на 4.5 % больше уровня 2020г.

В общем объеме активов доля прочих активов составляет 1,2%.

6.9 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 01.10.2021 нет.

6.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.10.2021 составила 2 835 936 тыс. руб., что на 7.5% меньше прошлого отчетного периода.

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.21	01.01.21	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	2 835 936	3 065 165	-229 229	-7.5
1.1	Средства кредитных организаций	58	273 106	-273 048	-99.9
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 835 878	2 792 059	-43 819	-1.6
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 387 702	2 330 951	56 751	2.4

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов кредитных организаций всего:	58	273 106	-273 048	-99,9
1.1	Расчетные счета кредитных организаций-резидентов	58	0	58	100,0
1.2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	0	100 000	-100 000	-100,0
1.3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	173 054	-173 054	-100,0
1.4	Обязательства по уплате процентов	0	52	-52	-100

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	2 835 878	2 792 059	-43 819	-1,6
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	418 108	427 783	-9 675	-2,3
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	37	50	-13	-26,0
1.3	Индивидуальные предприниматели	142 815	108 703	34 112	31,4
1.4	Счета физических лиц, резидентов	542 493	532 141	10 352	2,0
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	2 834	3 389	-555	-16,4
1.6	Средства в расчетах	29	5	24	480,0
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	0	3 300	-3 300	-100,0
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	1 676 279	1 671 639	-4 640	0,3
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	5	4	1	25,0
1.10	Незавершенные расчеты	0	0	0	0
1.11	Субординированный займ	30 000	30 000	0	0
1.12	Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	23 278	15 075	8 203	54,4

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 1 676 279 тыс.руб., что составляет 59,1 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 542493 тыс.руб или 19,1 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 418 108 тыс.руб. или 14,7 % от общей суммы средств клиентов.

За девять месяцев 2021 года средства на счетах физических лиц резидентов увеличились на 10 352 тыс.руб. Темп роста составил 2,0 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается снижение на 2,3% или 9 675 тыс.руб.

Далее представлены данные о максимальной доходности по договорам вкладов физических лиц в разрезе валют по состоянию на 01 октября 2021 года.

Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, процент
1	2
1. До востребования	0.519
2. На срок до 90 дней	4.850
3. На срок от 91 до 180 дней	5.900
4. На срок от 181 дня до 1 года	6.600
5. На срок свыше 1 года	7.100

Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в долларах США

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, процент
1	2
1. До востребования	-
2. На срок до 90 дней	0.100
3. На срок от 91 до 180 дней	0.200
4. На срок от 181 дня до 1 года	0.600
5. На срок свыше 1 года	0.900

Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в евро

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, процент
1	2
1. До востребования	-
2. На срок до 90 дней	0.100
3. На срок от 91 до 180 дней	0.100
4. На срок от 181 дня до 1 года	0.100
5. На срок свыше 1 года	0.100

Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами, внесении вкладов по которым удостоверено сберегательным сертификатом

Валюта вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, удостоверенным сберегательным сертификатом, условия которого предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, процент	Максимальная доходность по вкладам, удостоверенным сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, процент
1	2	3
1. В рублях	-	-
2. В долларах США	-	-
3. В евро	-	-

По состоянию на 01 октября 2021 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 30 000 тыс. руб. (01.01.2021г. – 30 000 тыс. руб.).

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.10.2021 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
	30 000	01.09.2025	8,80
Итого	30 000	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.10.2021 г. составляет 24 000 тыс. руб.

6.11 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

6.12 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.21	01.01.21	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	72 060	97 406	-25 346	-26,0

На 01.10.2021 года показатель по данной статье снизился на 25 346 тыс. рублей, темп снижения к началу года составил 26,0 % . Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 15,6% и незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» - 62,2%, расчеты по прочим обязательствам -22,2 %

6.13 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера в Банке представлены неиспользованными кредитными линиями и выданными гарантиями, и поручительствами.

Условные обязательства кредитного характера, тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.21г. в %
		01.10.2021		01.01.2021			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	76 105	100,0	128 613	91,08	-52 508	-40,8
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	12 598	8,92	-12 598	-100,0
4	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	76 105	100,0	128 613	91,08	-52 508	-40,8
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		76 105	100,0	141 211	100,0	-65 106	-46,1

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела значительные изменения. Общий размер внебалансовых обязательств уменьшился на 65 106 тыс. руб. и составил 76 105 тыс. руб. основное снижение на 40,8 % произошло по статье неиспользованные кредитные линии.

	01.10.2021	01.01.2021	Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.21г. в %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 659	8 351	-4 692	-56,2

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

6.14 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась. По состоянию на 01.10.2021 г. уставный капитал составляет 35 197 тыс. рублей и сформирован из 3 519 742 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей, из которых 60 143 штуки принадлежат Банку. Каждая акция предоставляет право одного голоса, кроме акций принадлежащих банку.

По состоянию на 01.10.2021 г. акции Банка принадлежат 36 акционерам, среди которых 15 юридических лиц (в том числе Банк) и 21 физическое лицо.

По состоянию на 01.10.2021 г. следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер

	%
Полунин И.А	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
ООО «Профит-Инвест»	9.90%
ООО «Камфин»	7.00%
Габрусь В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
ООО «Страйк»	8.13%
Прочие	9.4%
Итого	100.00%

Все выпущенные Банком акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная именная бездокументарная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Ограничения по правам, включая ограничения на выплату дивидендов, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, по количеству акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, уставом банка не установлены. Имеющихся обязательств по выплате акционерам стоимости их долей в уставном капитале банка, не имеется.

Полунин Игорь Алексеевич является единственным бенефициарным владельцем Банка.

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

7.1 Структура доходов и расходов Банка

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: 01.10.2021 г. и 01.10.2020 г.

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021		На 01.10.2020		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	214 878	14,1	243 102	10,7	-28 224	-11,6
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24 474	1,6	38 178	1,7	-13 704	-35,9
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	164 642	10,8	190 689	8,4	-26 047	-13,7
1.3	От вложений в ценные бумаги	25 762	1,7	14 235	0,6	11 527	81,0
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 106	0,1	36 557	1,6	-34 451	-94,2
3	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021		На 01.10.2020		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
4	Доходы от операций с иностранной валютой	3 592	0,2	7 341	0,3	-3 749	-51,1
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	479 162	31,3	951 853	41,9	-472 691	-49,7
6	Комиссионные доходы	32 082	2,1	42 604	1,9	-10 522	-24,7
7	Прочие операционные доходы	163 824	10,7	53 249	2,3	110 575	207,7
8	Доходы от восстановления резервов	633 549	41,5	938 314	41,3	-304 765	-32,5
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	649	0	-649	-100,0
Итого доходы		1 529 193	100,0	2 273 669	100,0	-744 476	-32,7

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 76,6 % от общего объема процентных доходов. По данной категории в отчетном периоде наблюдается снижение доходности на 11,6%.

Основную часть комиссионных доходов составляют комиссии, полученные Банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Доходы Банка за 3 квартал 2021 г. составили 1 529 193 тыс. руб. и по сравнению с прошлым отчетным периодом сократились на 32,7%.

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2021		На 01.10.2020		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	62 069	4,0	75 231	3,3	-13 162	-17,5
1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	471	0	0	0	471	100,0
1.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 598	4,0	75 231	3,3	-13 633	-18,1
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 953	0,5	0	0	6 953	100,0
3	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по прочий совокупный доход	201	0	0	0	201	100,0
4	Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	272	0	-272	-100,0
5	Расходы от операций с иностранной валютой	965	0,1	4 861	0,2	-3 896	-80,1

6	Расходы от переоценки иностранной валюты	479 762	31,4	949 889	41,5	-470 127	-49,5
7	Комиссионные расходы	10 183	0,7	9 607	0,4	576	6,0
8	Операционные расходы	385 448	25,2	282 636	12,4	102 812	36,4
9	Расходы от начисления резервов	555 413	36,4	955 900	41,8	-400 487	-41,9
10	Начисленные (уплаченные) налоги	25 892	1,7	9 472	0,4	16 420	173,4
Итого расходы		1 526 886	100,0	2 287 868	100,0	-760 982	-33,3

Процентные расходы Банка за 3 квартал 2021 года составляют 62 069 тыс. руб., что на 13 162 тыс. руб. или 17,5% меньше аналогичного уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц.

Общая сумма расходов Банка за 3 квартал 2021 года составила 1 526 886 тыс. руб. и по сравнению с прошлым аналогичным отчетным периодом (на 01.10.2020 г. – 2 287 868 тыс. руб.) уменьшилась на 33,3%.

Основную часть комиссионных расходов составляют расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем и услуги инкассации.

За 3 квартал 2021 года зафиксирована прибыль в сумме 2 307 тыс. рублей.

7.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения Банк формирует резервы под обесценение таких активов, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 3 квартал 2021 года, тыс. руб.		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы 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:	448 534	529 422	-80 888
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	52 685	37 083	15 602
2	Резервы по прочим потерям	106 879	104 127	2 752

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 3 квартал 2020 года, тыс. руб.		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы 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:	868 778	848 091	20 687
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	95 334	61 506	33 828
2	Резервы по прочим потерям	87 122	90 223	-3 101

7.3 Информация о прочих операционных доходах , тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	115 365	3 277
2	От предоставления имущества в аренду, в т.ч по финансовую аренду	3 356	851
3	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	24 881	22 397
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	165
5	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	11 150	12 152
6	Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	617
7	Прочие	9 067	8 208
8	Итого прочих операционных доходов	163 824	47 667

7.4 Информация об административных и прочих операционных расходах

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	146 317	154 356
2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 248	9 577
3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	13 934	14 051
4	Организационные и управленческие расходы, в том числе налоги и сборы, относимые на расходы	62 882	80 974
5	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	54 606	356
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	84 404	3 720
7	Прочие операционные и другие расходы	13 057	19 602
8	Итого расходов	385 448	282 636

7.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

п/п	Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
	Налог на прибыль	14 467	2 387
	Уменьшение / увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 425	-649
	Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	25 892	1 738

8. Сопроводительная информация к форме 0409810 «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации»

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе форм данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2020 г.	Изменения	На 01.10.2020г.
Уставный капитал	35 197	0	35 197
Резервный фонд	3 125	0	3 125
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	113 928	0	113 928
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	24 587	- 31 382	-6 795
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	473 331	-14 073	459 258
<i>дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров</i>	<i>0</i>	<i>126</i>	<i>126</i>
<i>изменение стоимости основных средств</i>	<i>708</i>	<i>-708</i>	<i>0</i>
Итого источники капитала	650 168	-45 455	604 713

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2021г.	Изменения	На 01.10.2021г.
Уставный капитал	35 197	0	35 197
Резервный фонд	3 125	0	3 125
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(4 114)	0	(4 114)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	130 640	-4 265	126 375
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное	364	-9 666	(9 302)

налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	на отложенный			
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:		646 657	-792	650 560
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров		0	0	0
изменение стоимости основных средств		0	0	1 596
Итого источники капитала		811 869	-11 983	799 886

Далее представлен построчный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала в тысячах рублей.

	Наименование	За 3 кв. 2021 года	За 3 кв. 2020 года
	1	2	4
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	-11 624	-45 581
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	2 307	-14 199
1.2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-4 265	0
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 666	-31 382

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

9. 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 01.10.2021 года денежные средства и их эквиваленты составляют 311 945 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2021 года 351 737 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период составил 39 792 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств произошел за счет снижения средств клиентов кредитных организаций и прочих обязательств на 272 996 и 18 095 тыс. рублей соответственно.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 3 квартале 2021 года оказывает чистый прирост по ссудной задолженности, который составил 494 858 тыс. рублей, чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который составил 77 910 тыс. рублей и образовался за счет продажи портфеля ценных

бумаг, а так же чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 38922 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 1 994 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 39 792 тыс. рублей.

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

10. Сопроводительная информация к формам отчетности 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 29.03.2020 года (Протокол №3). 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.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 04.07.2018г № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам с базовой лицензией следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2021 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2021 г. – 8,0%).

По состоянию на 01.10.2021 г. норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 16,78 % (на 01.01.2021 г. – 13,84%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 20,22 % (на 01.01.2021 г. – 17,79%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За отчетный период обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.10.2021 г. Капитал Банка составил 757 759 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021 г. он составлял 750 375 тыс. руб.

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

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Основной капитал	602 253	561 289
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	638 400	603 257
Нематериальные активы	(5 497)	(6 423)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(60 965)	(69 753)
Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	(4 114)	(4 114)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Убыток текущего года	(3 893)	0
Дополнительный капитал	155 506	189 086
Нераспределенная прибыль текущего года	0	29 820
Прибыль предшествующих лет, до подтверждения аудиторами	5 131	126
Субординированный кредит	24 000	28 500
Переоценка основных средств	126 375	130 640
Итого Капитал	757 759	750 375
Достаточность основного капитала (%)	16,78	13,84
Достаточность собственных средств (%)	20,22	17,79

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

Активы, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с п.2.3 Инструкции 199-И

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2021 г.	На 01.01.2021 г.
1 группа (риск 0%)	783 102	477 244
2 группа (риск 20%)	130 895	223 043
3 группа (риск 50%)	44 439	434
4 группа (риск 100%)	1 555 541	1 504 148
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	816 385	1 035 072
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	50 406	51 723
Рыночный риск	55 097	221 939
Операционный риск (ОР*12,5)	87 546	93 725
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	9 952
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 730 875	1 727 625

11. Информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности сегментов, так как публично не размещает ценные бумаги.

12. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные в срок обязательства, в том числе реструктурированная задолженность по основному долгу, начисленные проценты (дисконт) в отношении обязательств кредитной организации у Банка в отчетном периоде отсутствовали.

13. Информация об объединении бизнесов, произошедшего в отчетном периоде

В отчетном периоде Банк не осуществлял объединение бизнесов.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Ценные бумаги Банка публично не обращаются на фондовом рынке.

Директор

Главный бухгалтер

М.П.

08.11.2021г.



Полунин И.А.

Романюк Т.А.