

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного Коммерческого Банка «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества За 3 квартал 2018 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 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 1 октября 2018 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 2018 года и 01 января 2018 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 9 месяцев 2018 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 2017 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 3 операционных офиса.

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	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 «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
8	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
9	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
10	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
11	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
12	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4
13	Операционный офис «Вилючинск»	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9

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 01.10.2018 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);
- прямой участник платежной системы «МИР».

1.7. Информация о присвоенных Банку рейтингах

В 2018 году «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) не присваивались рейтинги международных рейтинговых агентств.

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 2018 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 2018 года действует Учетная политика на 2018 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.

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2018		На 01.01.2018		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.18, %
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	221 390	43.6	377 700	55.1	-156 310	-41.4
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 590	44.1	184 471	26.9	39 119	21.2
3	Средства в кредитных организациях	62 686	12.3	123 393	18.0	-60 707	-49.2
	Итого	507 666	100	685 564	100	-177 898	-25.9

По статье «Денежные средства Банка» на 01.10.2018 г. отражены средства в сумме 221 390 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 221 390 тыс. руб.
- денежных средств, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.10.2018 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к прошлому году произошло снижение на 156 310 тыс.руб. или 41,4%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 223 590 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 38 986 тыс.руб. За отчетный период произошло увеличение на 39 119 тыс.руб. или 21,2%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 62 686 тыс.руб. Из них в кредитных организациях Российской федерации – 36 445 тыс.руб., в кредитных организациях иностранных государств – 24 964 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- банк-нерезидент RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG – 24 964 тыс.руб.
- "АЛЬФА-БАНК" АО – 101 тыс.руб.
- АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) – 8 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 8 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 1 тыс.руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) -129 тыс.руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - - 33 595 тыс.руб.
- КБ "МИА" (АО) – 4 тыс.руб.
- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 24 тыс.руб.
- Western Union – 2 572 тыс.руб.
- "СВЯЗЬ-БАНК" ПАО АКБ – 3 тыс.руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 1277 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 60 707 тыс.руб. или 49,2%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) в сумме 151 914 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	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 333	1 108 116	-1 043 783	-94.2
1.1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	64 333	898 285	-833 952	-92.8
1.1.1	Минфин ОФЗ -29011-RMFS	0	626 163	-626 163	-100.0
1.1.2	Минфин ОФЗ- 29012-RMFS	0	210 320	-210 320	-100.0
1.1.3	МинФин ГОВОЗ РФ 12840079V	64 333	61 802	2 531	4.1
1.2	Еврооблигации	0	209 831	-209 831	-100.0
1.2.1	OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062)	0	19 525	-19 525	-100.0
1.2.2	PSB Finance S.A. (XS1086084123)	0	66 476	-66 476	-100,0
1.3	Прочие долговые обязательства	0	0	0	

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, государственные облигации внешнего облигационного займа), используются данные раскрываемые:

- Информационным агентством Bloomberg Finance L.P.
- Национальной фондовой ассоциацией НФА.
- Информационно-аналитической агентством Cbonds.

На 01.10.2018 г., имеющиеся в портфеле ценные бумаги имеют 1 уровень иерархии справедливой стоимости.

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 64 333 тыс.руб. Еврооблигации имеют отрицательную переоценку в размере 100%, за счет чего справедливая стоимость равна нулю. По сравнению с прошлым годом темп снижения составил 94,2% или 1 043 783 тыс.руб.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.10.2018 г. составил 4 052 746 тыс.руб., что составило на 15.9% больше аналогичного показателя прошлого года.

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 4 кварталом 2017, снизилась на 35 874 тыс.руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 28 461 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 3 квартале 2018 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, увеличился на 11,0%.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам снизился на 1,6% по сравнению с 4 кварталом 2017 года. По сравнению с 4 кварталом 2017г. темп увеличения межбанковских кредитов составил 408,9 %.

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2018 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чист. зад-ти, % к уровню на 01.01.18
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	151 914	0	151 914	192 960	0	192 960	-41 046	-21.3
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 336 749	0	1 336 749	252 138	0	252 138	1 084 611	430.2
3	Депозит в Банке России	0	0	0	400 000	0	400 000	-400 000	-100.0
4	Кредиты юридическим лицам	2 946 991	726 496	2 220 495	3 039 518	810 291	2 229 227	-8 732	-0.4
5	Кредиты физическим лицам	356 400	94 832	261 568	370 273	112 479	257 794	3 774	1.5
6	Переуступка прав требования (цессия)	150 359	5 947	144 412	190 087	24 266	165 821	-21 409	-12.9
7	Финансовая аренда (лизинг)	30 583	918	29 665	0	0	0	29 665	100.0
	Итого чистая ссудная задолженность	4 972 996	828 193	4 144 803	4 444 976	947 036	3 497 940	646 863	18.5

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 01.10.2018	Доля категории качества, %	На 01.01.2018	Доля категории качества, %	Изменение, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Стандартная. I	760	0,03	25 488	9,0	-24 728	-97,0

2	Нестандартная. II	1 446 181	48,6	1 764 232	56,8	-318 051	-22,0
3	Сомнительная. III	651 568	21,9	351 162	12,0	300 406	46,1
4	Проблемная. IV	202 728	6,8	289 084	4,0	-86 356	42,6
5	Безнадёжная. V	676 337	22,7	609 552	18,2	66 785	9,9
6	Итого задолженность юридических лиц:	2 977 574	100	3 039 518	100	-61 944	-2,1

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. За отчетный период произошло снижение задолженности I, II, IV категории качества. Общий объем задолженности юридических лиц снизился на 2.1% 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 01.10.2018 г.		На 01.01.2018 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:	2 946 991	89,2	3 039 518	89,1
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	463 234	14,0	327 310	9,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	379 945	11,5	421 188	12,4
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	140 010	4,2	183 674	5,4
1.5	строительство	174 697	5,3	160 891	4,7
1.6	транспорт и связь	18 673	0,6	20 487	0,6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	512 018	15,5	940 903	27,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	389 512	11,8	467 511	13,7
1.9	прочие виды деятельности	862 129	26,1	510 781	15,0
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	2 555 982	77,4	2 533 002	74,3
2.1	индивидуальным предпринимателям	180 044	5,5	356 588	10,5
3.	Кредиты физ. лицам, всего,	356 400	10,8	370 273	10,9

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2018 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
	в том числе по видам:				
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	92 812	2,8	72 461	2,1
3.1.1	ипотечные кредиты	2 569	0,1	2 842	0,1
3.2	автокредиты	638	0,0	713	0,0
3.3	потребительские кредиты	249 092	7,5	287 877	8,4
3.4	прочие ссуды	13 858	0,4	9 222	0,3
	Итого кредитов:	3 303 391	100,0	3 409 791	100,0

В таблице 5 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, уменьшение на 0,1%. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов. Значительных изменений в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 3 квартал 2018 г. не произошло.

Таблица 6

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.10.2018г.

№ п/п	Географическая зона	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Задолженнос ть юридических лиц тыс. руб.	Задолженност ь физических лиц, тыс.руб.	Задолженност ь юридических лиц тыс. руб.	Задолженност ь физических лиц, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Краснодарский край	129 943	0	137 961	0
2	Приморский край	285 322	40 874	282 487	46 113
3	Хабаровский край	0	0	0	36
4	Иркутская область	25 485	0	0	0
5	Камчатский край	2 122 984	243 180	2 332 268	290 074
6	Г. Москва	383 171	66 415	281 690	30 781
7	Московская область	0	2 069	0	3 269
8	Омская область	86	0	5 112	0
9	Г. Санкт -Петербург	0	3 862		
	Итого задолженность	2 946 991	356 400	3 039 518	370 273

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

Таблица 7

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.10.2018года

№ 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	1 580 421	0	1 580 421
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	94 357	94 357	0
	Всего по кредитным организациям	1 674 778	94 357	1 580 421
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	765	0	765
2.2	2-й категории качества	1 616 155	20 408	1 595 747
2.3	3-й категории качества	657 832	68 515	589 317
2.4	4-й категории качества	219 969	77 238	142 731
2.5	5-й категории качества	791 542	689 438	102 104
	Всего по юридическим лицам	3 286 263	855 599	2 430 664
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	83 398	0	83 398
3.2	2-й категории качества	141 996	943	141 053
3.3	3-й категории качества	10 672	2256	8 416
3.4	4-й категории качества	35 184	23 829	11 355
3.5	5-й категории качества	113 213	94 423	18 790
	Всего по физическим лицам	384 463	121 451	263 012
	Всего по активам	5 345 504	1 071 407	4 274 097

Таблица 8

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2018 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	600 953	0	600 953
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	88 273	88 273	0
	Всего по кредитным организациям	689 226	88 273	600 953
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	25 590	0	25 590
2.2	2-й категории качества	1 880 975	47 815	1 833 160
2.3	3-й категории качества	454 682	42 617	412 065
2.4	4-й категории качества	294 737	187 421	107 316
2.5	5-й категории качества	718 941	671 955	46 986
	Всего по юридическим лицам	3 374 925	949 808	2 425 117
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	92 662	0	92 662
3.2	2-й категории качества	115 757	1 386	114 371
3.3	3-й категории качества	27 545	2 259	25 286
3.4	4-й категории качества	47 664	23 449	24 215

3.5	5-й категории качества	127 036	121 359	5 677
	Всего по физическим лицам	410 664	148 453	262 211
	Всего по активам	4 474 815	1 186 534	3 288 281

Таблица 9

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

Наименование	Сумма на 01.10.2018 г.	Сумма на 01.01.2018 г.
Величина резервов на начало периода	1 201 211	1 225 548
Сформировано резервов за счет расходов	847 240	1 027 759
Восстановление резервов на доходы	929 545	1 050 635
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	20 371	1 461
Величина резервов на конец периода	1 098 535	1 201 211

По состоянию на 01.10.2018 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 098 535 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 1 201 211 тыс. руб.) в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными категориями качества.

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

Таблица 10

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

№	Показатели	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
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 01.10.2018 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 11

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Требования по текущему налогу на прибыль	22 264	12 146	10 118	83.3
	Требования по текущему налогу на прибыль	22 264	12 146	10 118	83.3

Таблица 12

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Отложенный налоговый актив	96 514	107 077	-10 563	-9.9
	Отложенный налоговый актив	96 514	107 077	-10 563	-9.9

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 начисленных и сформированных резервах по основным средствам.

Таблица 13

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

№	Показатели	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	371 151	384 081	-12 930	-3.4
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-175 213	-165 658	9 555	5.8
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	12 992	13 101	-109	0,8
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	59 311	143 090	-83 779	-58.5
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	159 648	187 242	-27 594	-14.7
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	10 243	20 485	-10 242	-50,0
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	259 180	259 180	0	0,0
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 084	1 203	-119	-9.9
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	9 790	9 583	207	2.2
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-6 041	-4 304	1 737	40.4

№	Показатели	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	3 249	6 089	-2 840	-46.6
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-572	- 572	0	0,0
	Итого основные средства	704 822	853 520	-148 698	-17.4
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	16 322	16 220	102	0,6

Переоценка основных средств Банка по группе однородных объектов, находящиеся в г. Петропавловске-Камчатском, Вилючинске (Камчатский край), Владивостоке и в г. Москве, используемых в банковской деятельности, произведена по состоянию на 01.01.2018 года.

На 01.10.2018 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 16 322 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 14

Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.10.2018	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Прочие активы	54 362	36 000	18 362	51.0
	Прочие активы итого:	54 362	36 000	18 362	51.0

По состоянию на 01 октября 2018 года величина прочих чистых активов составляет 54 362 тыс. руб., что на 51,0% больше уровня 2017 года. Прочие активы представляют собой требования по процентам и комиссиям– 17,6% , расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами – 53,2%; расходы будущих периодов 2,1%.

Резерв по прочим активам на 01.10.2018 составил 280 653 тыс.руб. (значение на 01.01.2018 =257 714 тыс.руб.), что на 8,9 % больше уровня 2017г.

В общем объеме активов доля прочих активов составляет 1,0%.

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 01.10.2018 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 01.10.2018 составила 4 659 232 тыс.руб., что на 9,9 % меньше прошлого отчетного периода.

Таблица 15

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.18	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	4 659 653	5 172 539	-512 886	-9,9
1.1	Средства кредитных организаций	421	355	66	18,6
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 659 232	5 172 184	-512 952	-9,9
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 929 886	4 508 439	-578 553	-12,8

Таблица 16

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	4 659 232	5 172 184	-512 952	-9,9
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	655 608	569 148	86 460	15,2
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	34	10	24	240
1.3	Индивидуальные предприниматели	51 808	61 121	-9 313	-15,2
1.4	Счета физических лиц, резидентов	939 296	1 005 659	-66 363	-6,6
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	5 893	4 673	-1 220	26,1
1.6	Средства в расчетах	1 225	536	689	128,5
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	13 000	29 000	-16 000	-55,2
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	2 926 880	3 436 364	-509 484	-14,8
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	470	622	-152	-24,4
1.10	Незавершенные расчеты	18	51	-33	64,7
1.11	Субординированный займ	65 000	65 000	0	0,0

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 2 926 880 тыс.руб., что составляет 62,8 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 945189 тыс.руб или 20,3 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 707 450 тыс.руб. или 15,2% от общей суммы средств клиентов.

За 3 квартал 2018 года средства на счетах физических лиц резидентов уменьшились на 66 363 тыс.руб. Темп снижения составил 6,6 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается увеличение на 12,2% или 77 171 тыс.руб.

По состоянию на 01 октября 2018 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 65 000 тыс. руб. (01.01.2018г. – 65 000 тыс. руб.).

Таблица 17

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.10.2018 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	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
	30 000	01.09.2022	8,80
Итого	65 000	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 35 750 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. 2018 год Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

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

Таблица 18

Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.18	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	4 862 501	5 408 192	-545 691	-10,1
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 130	-1 130	-100
1.5	Отложенное налоговое обязательство	96 514	107 073	-10 559	-9,9

На 01.10.2018 отложенные налоговые обязательства уменьшились на 10 559 тыс. рублей и составили 96 514 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.

Таблица 19

Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.18	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	96 846	121 308	-24 462	-20,2

На 01.10.2018 года показатель по данной статье уменьшились на 24 462 тыс. рублей, темп снижения к прошлому году составил 20,2%. Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют начисленные проценты по депозитам – 41,8% и незавершенные расчет с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» - 26,7%, расчеты с дебиторами и кредиторами -31,3%

3.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

На 01.10.2018 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 9 488 тыс.руб. По отношению к прошлому году произошло увеличение на 3 346 тыс.руб.(на 01.01.2018 составили 6 142 тыс. руб.) На 01.10.2018 в составе условных обязательств кредитного характера имеются гарантии в размере 94 781, сформированный резерв по гарантиям – 3 498 тыс. руб.

Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 61 337 тыс.руб. и составил 257 900 тыс.руб. (на 01.01.2018 196 563 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 2018 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) –107 394 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 770 300 тыс. руб.;
- неиспользованный убыток за отчетный период (строка 34) – 152 105 тыс. руб.

На 01.01.2018 г. у Банка был убыток текущего года в размере 19 009 тыс.руб., на 01.10.2018 убыток текущего года составила 152 105 тыс.руб. Темп снижения составил 87,5%

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: 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г.

Таблица 20

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	390 355	15,3	659 974	19,9
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	54 184	2,1	81 868	2,5
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	327 875	12,8	479 685	14,4
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 237	0,0	0	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 059	0,2	98 421	3,0
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 591	0,8	36 150	1,1
3	Доходы от операций с иностранной валютой	9 316	0,4	6 035	0,2
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 127 571	44,1	1 429 105	43,0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	0	0,0
6	Комиссионные доходы	37 759	1,5	55 940	1,7
7	Прочие операционные доходы	43 158	1,7	74 533	2,2
8	Доходы от восстановления резервов	929 545	36,2	1 050 634	31,6
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	10 234	0,3
Итого доходы		2 559 295	100,0	3 322 605	100,0

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.10.2018 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 2018 года составляет 44,1% (за 2017 год 43,0%). В 3 квартале так же наибольшую часть доходов составили доходы от восстановления резервов – 36,2%

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациям. Они занимают 84,0 % от общих процентных доходов.

Доля прочих операционных доходов в общей сумме доходов составляет 1,7% .

Доходы Банка за 3 квартал 2018 г. составили 2 559 295 тыс. руб.

Таблица 21

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	159 831	5,9	252 317	7,6
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	159 831	5,9	252 317	7,6

2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 832	4,8	197 249	5.9
3	Расходы от операций с иностранной валютой	3 916	0.1	1 380	0.0
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 105 677	40,8	1 434 341	42.9
5	Комиссионные расходы	12 029	0,5	13 893	0.4
6	Операционные расходы	438 356	16,2	368 178	11.0
7	Расходы от начисления резервов	847 240	31,2	1 027 759	30.8
8	Начисленные (уплаченные) налоги	14 519	0,5	46 497	1.4
Итого расходы		2 711 400	100,0	3 341 614	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 начисления резервов – 31,2%, так же от переоценки иностранной валюты – 40,8%.

Процентные расходы Банка за 3 квартал 2018 года составляют 159 831 тыс. руб., что на 31 206 тыс. руб. меньше уровня аналогичного периода прошлого года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц.

По результатам 3 квартала 2018 года наблюдаются расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в сумме 129 832 тыс.руб.

В отчетном периоде расходы Банка от начисления резервов, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 173 409 тыс. рублей и составили 847 240 тыс. руб.

Расходы Банка за 3 квартал 2018 года составили 2 711 400 тыс. руб. Размер убытка, полученный Банком по итогам работы за отчетный период составил 152 105 тыс.руб.

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 21.12.2017 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 01.01.2018 г. – 4,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2018 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2018 г. – 8,0%).

По состоянию на 01.10.2018 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 10,87% (на 01.01.2018 г. – 11,79%), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 10,87% (на 01.01.2018 г. – 11,79%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 12,97% (на 01.01.2018 г. – 14,82%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За отчетный период обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.10.2018 г. Капитал Банка составил 792 884 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. он составлял 931 158 тыс. руб.

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

Таблица 22

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Основной капитал	649 740	724 028
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	770 300	742 774
Нематериальные активы	3 748	4 223
Отрицательная величина добавочного капитала	0	1 056
Дополнительный капитал	143 144	207 130
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года и прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	-155 134	46 535
Субординированный кредит	35 750	45 500
Переоценка основных средств	107 394	115 095
Итого Капитал	792 884	931 158
Достаточность базового капитала (%)	10,868	11,790
Достаточность основного капитала (%)	10,868	11,790
Достаточность собственных средств (%)	12,973	14,818

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

Таблица 23

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

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
1 группа (риск 0%)	439 442	981 657
2 группа (риск 20%)	228 491	79 798
3 группа (риск 50%)	32 167	-
4 группа (риск 100%)	2 709 437	2 384 312
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 147 238	1 503 767
Кредиты на потребительские цели	44 285	16 764
Рыночный риск	20 815	367 573
Операционный риск (ОР*12,5)	88 103	90 856
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	91 283	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	3 103 590	2 601 231

Раздел 6. Сопроводительная информация к форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»

Общий совокупный убыток Банка за 3 квартал 2018 составил 152 105 тыс.руб. (совокупный доход предыдущего года 69 610 тыс.руб).

За 3 квартал 2018 года источники собственных средств Банка по сравнению с началом года сократились на 168 806 тыс.руб. и составили 763 911 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 932 717 тыс.руб.)

Раздел 7. 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 01.01.2018 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10,9	11,8	-0,9
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	10,9	11,8	-0,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	13,0	14,8	-1,8

	(Н1.0)				
4	Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	11,6	11,8	-0,2
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	210,9	197,3	13,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	161,9	206,7	-44,8
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	23,8	29,5	-5,7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	21,4	23,2	-1,8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	348,1	280,0	68,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.3	0,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.9	1.6	0,3
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н25)	20,0	17,6	19,1	-1,5

По сравнению с началом года наблюдается увеличение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 13,6%, на 01.10.2018 года он составляет 210,9% . Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 161,9%, снижение по сравнению с началом года 44,8 % Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) изменился на 5,7% по сравнению с началом года. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.10.2018 г. составил 23,8%.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2018 г. составил 11,6%, на 01.01.2018 г. – 11,8%

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (5 626 412 тыс. руб.), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (5 577 568 тыс. руб.) составляют 48 844тыс. руб., в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 133 495 тыс. руб.;

- счет 30202 «Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России 30 099 тыс. руб.;

- счет 30204 «Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России – 8 887 тыс. руб.;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» 1 152 тыс. руб.;
- величина условных обязательств, за вычетом резерва, взвешенный на коэффициент риска – 106 996 тыс.руб.

Раздел 8. 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 01.10.2018 года денежные средства и их эквиваленты составляют 468 680 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года 643 366 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период составляет 174 686 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств произошел за счет снижения средств клиентов – 594 573 тыс.руб.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 3 квартале 2018 оказывает прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, который составляет 943 555 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 16 262 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 174 686 тыс. рублей.

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

И.о. директора

Гл. бухгалтер

М.П.

06.11.2018г.



Мухина С.Ф.

Романок Т.А.