

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк"  
(Акционерное Общество)*

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (ОГРН 1024100000165, 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, 5/1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) за 2020 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены

уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель проверки



Поздняков Е.Г.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, этаж 1, пом.118, оф.3С

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

12 мая 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 683032, Г ПЕТРОПАВЛОВСК-КАМЧАТСКИЙ УЛ.АРТИЛЛЕРИЙСКАЯ,5/1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	210037	238438
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	52675	83026
2.1	Обязательные резервы	6.1	7030	12263
3	Средства в кредитных организациях	6.1	96055	168335
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	237134	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	2377665	2487143
5а	Чистая ссудная задолженность	6.3	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	216674	220532
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	0	188301
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.8	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		17265	22955
10	Отложенный налоговый актив		150162	139238
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.11	608847	562123
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.11	47320	46171
13	Прочие активы	6.13	49366	37208
14	Всего активов		4063200	4193470
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.14	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.15	3065165	3357140
16.1	средства кредитных организаций	6.15	273106	62
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.15	2792059	3357078
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.15	2330951	2810152
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.17	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.17	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.18	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.18	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.18	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5689
20	Отложенные налоговые обязательства		80409	88809
21	Прочие обязательства	6.19	97406	82419
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.20	8351	9245
23	Всего обязательств		3251331	3543302

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.21	35197	35197
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		4114	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	8	3125	3125
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8	364	24587
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8	130640	113928
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	646657	473331
36	Всего источников собственных средств	8	811869	650168
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.20	128613	94250
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.20	12598	82740
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романок Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна  
Телефон: (4152) 305-305 (2750)  
30 апреля 2021г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
30	10874390	2103

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2020 г.

Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

683032, Г ПЕТРОПАВЛОВСК-КАМЧАТСКИЙ УЛ. АРТИЛЛЕРИЙСКАЯ, 5/1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	7.1	329297	796306
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	47398	106317
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	255195	658792
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	7306	8795
1.4	от вложений в ценные бумаги	7.1	19398	22402
2	Процентные расходы, всего,	7.1	95187	141325
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	106	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7.1	95081	141325
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		234110	654981
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	-19922	-486743
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.2	-37048	-320973
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		214188	168238
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	35047	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1	-57	13
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-272	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.1	3635	4678
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	1812	-759
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.1	58127	124059
15	Комиссионные расходы	7.1	12409	12687
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-9759	-44804
19	Прочие операционные доходы	7.3	241206	140643
20	Чистые доходы (расходы)		531518	379381
21	Операционные расходы	7.4	372666	583899
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.1	158852	-204518
23	Возмещение (расход) по налогам	7.5	-14348	-47646
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		173200	-156872
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.1	173200	-156872

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	173200	-156872
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		20889	5567
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		20889	5567
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4177	1113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	16712	4454
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-30280	30733
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-30280	30733
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0



Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6056	6146
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	-24224	24587
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8	-7512	29041
10	Финансовый результат за отчетный период	8	165688	-127831

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романок Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна  
Телефон: (4152) 305-305 (2750)  
30 апреля 2021г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
30	10874390	2103

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) **Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **683032, Г. ПЕТРОПАВЛОВСК-КАМЧАТСКИЙ УЛ.АРТИЛЛЕРИЙСКАЯ, 5/1**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	10.5	35197	35197	
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями	10.5	35197	35197	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет	10.5	633203	589785	0
2.2	отчетного года	10.5	603257	630203	
3	Резервный фонд	10.5	29946	-40418	
			3125	3125	

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	10.5	671525	628107
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	10.5	80290	53770
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		4114	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	10.5	591235	574337
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	-	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5	591235	574337
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	159140	146428
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	10.5	159140	146428
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	10.5	750375	720765

1.5	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
1.5.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	4054582	4172264
1.5.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4217873	4314666

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	10.5	3711096	3097474	1727625	4185765	3503728	1971613		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	10.5	477244	477244	0	320049	320049	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	10.5	1195229	1115214	223043	1426959	1346943	269389		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	10.5	868	868	434	269023	269023	134512		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	10.5	2037755	1504148	1504148	2169734	1567713	1567713		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0		

2.1.5	требования участников клиринга				0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.5			1084076	646789	1035072	1129956	780176	1224801									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.5			39530	0	0	41003	76	84									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.5			0	0	0	0	0	0									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.5			979658	581901	872852	1034385	725532	1088297									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.5			64888	64888	162220	54568	54568	136420									
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов				0	0	0	0	0	0									
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0									
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами				0	0	0	0	0	0									
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	10.5			73945	70185	51723	124914	94295	44678									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				3293	3257	3627	5181	3983	396									
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	10.5			7581	6746	8095	26332	25663	5045									
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	10.5			0	0	0	39854	12860	4812									
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	10.5			0	0	0	7158	6988	4890									
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	10.5			0	0	0	192	0	0									
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов				0	0	0	0	0	0									
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов				0	0	0	0	0	0									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.5			141211	137266	9952	176990	166002	77448									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.5			12598	9952	9952	82740	77448	77448									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				0	0	0	0	0	0									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				0	0	0	0	0	0									
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.5			128613	127314	0	94250	88554	0									
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				0	X	0	0	X	0									

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении между странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о странах оценках публикуется

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	93725	78094
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		624835	520626
6.1.2	чистые непроцентные доходы		459259	367621
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		165576	153005
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3.2	221939	19949.75
7.1	процентный риск		15796.94	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		1958	1596
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1264544	12821	1251723
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1079001	10401	1068600
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения		181598	9463	172135
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,		3945	-7043	10988
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
		3	4	5	6	7	8	9
1	2							
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	231059	26.02	60121	26.02	60121	0	0
1.1	суды	202446	25.97	52577	25.97	52577	0	0
2	Реструктурированные суды	97485	19.59	19093	19.59	19093	0	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0	0	0	0	0	0
4	Суды, исполненные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	27986	54.98	15387	54.98	15387	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3995	7.88	315	7.88	315	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	и с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе для предоставления в качестве обеспечения в Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	5181205	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	172926	0	318561	107732



3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	172926	0	0	318561	107732	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	91760	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	917668	0	0
6	Суды, представленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	2043932	0	0
7	Суды, представленные физическим лицам	0	0	0	457273	0	0
8	Основные средства	0	0	0	819737	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	139143	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 730474, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>304306</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>15366</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>410802</u>

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 720073, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>155389</u>
2.2. погашения ссуд	<u>360261</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>1589</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
2.5. иных причин	<u>202834</u>

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романюк Тагьяна Анатольевна



Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна  
Телефон: (4152) 305-305 (2750)  
30 апреля 2021г.





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (преваний) по выплате долгосрочных трудовых обязательств при переоценке	Переоценка инвентуровложений	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников);		0	-4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4114
19.1	приобретения		0	-4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4114
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126	126
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126	126
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	8	35197	-4114	0	364	130640	0	0	3125	0	0	0	646657	811869

Директор

Полунин Игорь Алексеевич



Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильяна Олеся Владимировна

Телефон: (4152) 305-305 (2750)

30 апреля 2021 г.

Код кредитной организации по ОКПО	10874390	Код регистрации по ОКПО	2103
-----------------------------------	----------	-------------------------	------

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

**Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпроффитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпроффитбанк" (АО)**

683032.Г ПЕТРОПАВЛОВСК-КАМЧАТСКИЙ УЛ.АРТИШЕРИЙСКАЯ, 5/1

Код формы по ОКУД (40981.3)  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
1	Базовый капитал					8
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожаждаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер					
2	Основной капитал	10.5	561289	583611	575476	583785
2а	Основной капитал при полном применении модели ожаждаемых кредитных убытков		431363	560157	542021	551673
3	Собственные средства (капитал)	10.5	750375	727665	719530	721049
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожаждаемых кредитных убытков		763669	704211	686075	688937
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10.5	4217873	4509392	4369223	4434170
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)					4314666
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожаждаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.5	13.84	13.36	13.62	13.58
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожаждаемых кредитных убытков		10.23	12.83	12.82	12.83
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1лк. Н1.3. Н20.0)	10.5	17.79	16.14	16.47	16.26
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожаждаемых кредитных убытков		18.11	15.62	15.70	15.54
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3	4
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации и как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	3	4
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приливаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		



8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ	
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга делевой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	
Капитал и риски		
20	Основной капитал	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (п. 4), банковской группы (п.20.4), процент (строк 20 : строк 21)	

Директор

Полушин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романок Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна

Телефон: (4152) 305-305 (2750)

30 апреля 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
30	10874390	2103

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

**Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)**

Адрес (место нахождения) кредитной 683032, Г ПЕТРОПАВЛОВСК-КАМЧАТСКИЙ УЛ.АРТИЛЛЕРИЙСКАЯ, 5/1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2656	218559
1.1.1	проценты полученные		333375	536564
1.1.2	проценты уплаченные		-103399	-147255
1.1.3	комиссии полученные		55354	112216
1.1.4	комиссии уплаченные		-12409	-12687
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		5286	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3635	4678
1.1.8	прочие операционные доходы		72744	126055
1.1.9	операционные расходы		-348833	-387549
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3097	-13463
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-111902	-423652
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5233	24777
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28622	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		237797	1087560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-17463	-31978
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		272986	-354
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся		-654166	-1509224
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15089	5567
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-109246	-205092

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-251116	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	31253
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-3531	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		229305	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5495	-10057
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		363	11406
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-30474	32602
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-4114	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4114	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		18035	-15663
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-125799	-188153
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	477536	665689
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	351737	477536

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романок Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна  
Телефон: (4152) 305-305 (2750)  
30 апреля 2021г.



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

## Акционерного Коммерческого Банка «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества за 2020 год

**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.

4 августа 1992 года состоялось подписание учредительного договора о создании коммерческого банка «Камчатпрофитбанк». 4 сентября 1992 года Акционерный коммерческий банк «Камчатпрофитбанк» был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации под регистрационным номером 2103 и с уставным фондом 10 млн.рублей (до деноминации). Его учредителями были 10 юридических и физических лиц. В 1996 году по решению Общего собрания акционеров, состав которых к тому времени был расширен до 50, банк изменил название на «Муниципальный Камчатпрофитбанк».

По состоянию на 01.01.2021 «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 6 дополнительных офисов и 2 операционных офиса. В отчетном периоде, в связи с нерентабельностью, было закрыто 2 операционных офиса.

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**

Отчетность подготовлена за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2020 года (далее по тексту - отчетный период).

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 отчетности является тысяча рублей (далее – «тыс.руб.»).

Сопоставимость данных в настоящем годовом отчете достигается тем, что «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет в пояснительной информации данные за отчетный период и предшествующий ему год, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за указанные отчетные периоды и сделать соответствующие выводы.

## **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 2020 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.

#### **4.2 Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты**

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование. Большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

В результате банкиры в непростых условиях пандемии не допустили серьезных сбоев в обслуживании клиентов. Корпоративное кредитование показало рекордный рост. Кредитование физических лиц поддержала льготная ипотека. Доля проблемных кредитов в портфеле ссудной задолженности невелика благодаря льготам Центробанка. Объемы вкладов выросли вопреки рекордно низким ставкам.

Согласно данным Банка России, за 2020 года активы банков выросли на 12,5%

Объем кредитов физическим лицам вырос на 13,5%. Для сравнения – за 2019 год рост кредитного портфеля физлицам составил 18,6%. Темпы роста замедлились в основном из-за торможения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, активное наращивание розничных кредитных портфелей произошло в июле-октябре.

Объем кредитов юридических лицам вырос на 9,9%. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний, а также на июль-октябрь – время возобновления деловой активности. Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%, т.е. в 2020 году банки активизировали кредитование предприятий, что помогло компаниям пройти острую фазу экономического кризиса.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн. рублей, что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн. рублей). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен. Убыток по итогам 2020 года показали 75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

В сложившихся экономических условиях «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) старается идти в ногу со временем, повышая качество обслуживания клиентов, создает комфортные условия в офисах обслуживания. В не простых экономических условиях Банк подтверждает свою деловую репутацию среди клиентов, стремится к дальнейшему развитию, постепенно старается наращивать основные показатели своей деятельности.

Собственные средства (капитал) банка (с учетом СПОД) на 01.01.2020 года составили 750 375 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом возросли на 29 610 тыс. руб. или на 4,11 %. Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб. Буфер капитала позволяет выдерживать обесценение около 15% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств без нарушения норматива Н1.2.

По состоянию на 01.01.2021 г. число клиентов Банка, у которых есть открытые счета, депозиты или кредитные обязательства, составило 600 юридических лиц (на 01.01.2020 г. – 705) и 53 922 физических лица (на 01.01.2020 г. – 59 740). За отчетный период было выполнено 134 222 платежей клиентов физических лиц на сумму 513 928 тыс. рублей, 181 386 платежей клиентов юридических лиц на сумму 14 773 160 тыс. рублей, 22283 перевода денежных средств физических лиц без открытия счета на сумму 446 612 тыс. рублей. К

сокращению ресурсной базы (привлеченных средств физических и юридических лиц) как в этом так и в прошлом отчетном периоде привели введенные Банком России ограничение на привлечение средств с 03.06.2019 года и с 06.12.2019 года.

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в тыс.рублей		Изменение
	2020	2019	
Балансовая прибыль/убыток до налогообложения	158 852	-193 285	352 137
Балансовая прибыль/убыток после налогообложения	173 200	-156 872	330 072
Капитал (собственные средства) Банка	750 375	720 765	29 610
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	3 065 165	3 357 140	-291 975
Чистая ссудная задолженность клиентов всего, в том числе:	2 377 665	2 487 143	-109 478
<i>Чистая ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц</i>	<i>1 287 588</i>	<i>1 229 715</i>	<i>57 873</i>
<i>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций (в том числе, депозиты в Банке России)</i>	<i>1 090 077</i>	<i>1 257 428</i>	<i>-167 351</i>
Чистые вложения в ценные бумаги	216 674	408 833	-192 159
Валюта баланса (свернуто)	4 063 200	4 193 470	-130 270

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования и на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде наибольшее влияние на положительный финансовый результат Банка оказали следующие факторы:

- разовые доходы от продажи части кредитного портфеля в сумме 127 174 тыс. рублей, в том числе за счет восстановления на доходы резерва на возможные потери по проблемным кредитам 127 021 тыс. рублей.

- доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2020 году в сумме 28 563 тыс. рублей.

В 2020 г. Банк применял регуляторные послабления, введенные ЦБ РФ в связи с пандемией коронавируса. В 2020 г. Банк пользовался тремя видами послаблений:

В 2020 г. Банк пользовался тремя видами послаблений:

### 1) Отражение ценных бумаг

Право кредитным организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года.

### 2) Неухудшение оценки риска по заемщикам (контрагентам) - субъектам МСП

Возможность до 31 декабря 2020 года кредитными организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц - заемщиков (контрагентов) – субъектов малого и среднего предпринимательства, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о не ухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года.

### 3) Оценка обеспечения

Возможность для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 1 января 2020 года



По состоянию на 01.01.2021 г. в соответствии с данными информационными письмами 11 клиентов запросили пролонгацию на общую сумму 165 млн. руб., в том числе при классификации которых учтены Письма Банка России: 6 клиентов на общую сумму 80 млн. руб. Доля данных реструктурированных ссуд составляет 5-7%, незначительна в портфеле банка. В настоящее время погашено более 50% реструктурированной задолженности.

Степень влияния регуляторных послаблений на показатели деятельности Банка незначительна и не окажет влияния на финансовую устойчивость Банка: без использования мер поддержки финансовый результат меньше фактического на 25 млн. руб., значение обязательного норматива Н1.0 – ниже на 0,5%.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

В 2021 году Банк не планирует прекращать свою деятельность. Руководство предпринимает меры по поддержанию прибыльности и непрерывности осуществления деятельности Банка.

#### **4.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2020 года будет принято после утверждения годовой бухгалтерской отчетности банка годовым общим собранием акционеров.

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

#### **5.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Учетная политика Банка сформирована на основе:

Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);

Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) (с изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 06.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями);

Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями), а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России);

Положения от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П);

Положения от 15.04.2015 № 465-11 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-И);

Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-11 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П);

Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-11 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-И);

Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-11 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2020 году и ранее отсутствовали.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2020 год составляется в соответствии с нормативными актами Банка России:

- Указание Банка России от 25.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее - Указание № 4927-У);
- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями).

## **5.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости.

**Активы и обязательства Банка признаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости.**

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, признаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания в бухгалтерском учете.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по официальному курсу Банка России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, признаются в рублевом эквиваленте по учетной цене ЦБ РФ на дату признания в бухгалтерском учете.

В дальнейшем переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится в порядке, установленном Учетной политикой для отдельных видов активов и обязательств.

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств, а также обязательств по предоставлению денежных средств и банковских гарантий (далее – финансовые инструменты) производится при первоначальном признании по справедливой стоимости. Дальнейшая оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости либо по амортизированной стоимости в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления активами, и от характеристик финансового инструмента.

При наличии признаков обесценения или вероятности возникновения потерь по финансовым активам, обязательствам по предоставлению денежных средств и банковских гарантий, Банк формирует резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

### **Классификация финансовых активов**

Финансовые активы после первоначального признания классифицируются в следующие категории:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (HTC);
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (HTCS);
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости и классифицируется в рамках бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (HTC) или оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и классифицируется в рамках бизнес-«удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (HTCS).

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Финансовый актив может классифицироваться независимо бизнес-модели как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток» без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Банк реклассифицирует финансовые активы в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления ими.

Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

#### **Классификация финансовых обязательств**

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии, который оценивается по наибольшей величине из
  - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
  - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению кредита по процентной ставке ниже рыночной, которое оценивается по наибольшей величине из:
  - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
  - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;
- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе.

Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

Изменение справедливой стоимости обязательств по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка.

Под кредитным риском понимается риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

- либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;
- либо с использованием альтернативного метода, который более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен, или ставок.

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, оценивается следующим образом:

- сначала рассчитывается внутренняя норма доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности вычитается наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;
- затем рассчитывается приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности;
- разница между полученной величиной и справедливой стоимостью обязательства на конец периода представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

В вышеизложенной методике используется допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк использует альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

При определении изменения кредитного риска по обязательству Банк в максимальной степени использует уместные наблюдаемые данные, и в минимальной — ненаблюдаемые данные.

Реклассификация финансовых обязательств не производится.

**Денежные средства и их эквиваленты** представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженность.** Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с ТРЕБОВАНИЯМИ Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создавались резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо надлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П и обособленных ссуд в целях формирования резерва

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО(IFRS)9.

*Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга, по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

*Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной основе, так и на индивидуальной. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

**Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.** Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Требованиями Положения Банка России № 606-П и Положения № 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением № 446-П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России, Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существования одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS)9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а также резерв на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности, определенными в *Учетной политике Банка*.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.** Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости и без налога на добавленную стоимость. Переоценка зданий проводится ежегодно.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

**Переоценка средств в иностранных валютах.** Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов па ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня

Результат переоценки определяется на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2020 и 2019 года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Рубль/доллар	73.8757	61.9057
Рубль/евро	90.6824	69.3406

**Отражение доходов и расходов.** Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы и последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

**Формирование финансовых результатов.** Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У).

Аналитический учет доходов и расходов и отражение финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности Банка в течение года, а также учет операций, совершаемых при составлении годового отчета и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров Банка, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов первого порядка №№ 706 - 708 в соответствии с Положением № 579-П.

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату совершения операции.

**5.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.**

В процессе оценки балансовой стоимости активов и обязательств могут быть допущения, которые не являются очевидными. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к пей задолженности па предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом па возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

**5.4 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, 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.



**5.5 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.

#### **5.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с нормативным документом Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка кредитной организации в срок, установленный Учетной политикой Банка. Остатки по счетам 707 "Финансовый результат прошлого года" переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года, на дату составления годового отчета остатков на счете 707 быть не должно.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

#### **События после отчетной даты (СПОД), относящиеся к 2020 году, тыс. рублей**

	<b>2020</b>
Регулирование отложенного налога на прибыль	23 593
Корректировка по налогу на прибыль	-
<b>Совокупное влияние на прибыль после налогообложения</b>	<b>23 593</b>
Регулирование статей прочего совокупного дохода	-4 268
<b>Итого влияние на совокупный финансовый результат</b>	<b>19 325</b>

Завершающими проводками по отражению СПОД 2020 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70716 на единый счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2020 год в части увеличения прибыли Банка после налогообложения до 173 200 тыс. рублей. Прибыль за отчетный период до корректирующих записей СПОД составила 149 607 тыс. рублей.

#### **5.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

#### **5.8 Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности**

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета за 2020 год и предшествующие ему отчетные периоды, Банк не выявил существенных ошибок, в том числе в бухгалтерском учете, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2019 год и повлиять на определение финансового результата за 2020 год, а так же на годовую отчетность предшествующих периодов, что в конечном итоге могло бы повлиять на управленческие решения заинтересованных пользователей отчетности Банка.

## 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 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.21,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	210 037	57.4	238 438	48.7	-28 401	-11.9
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 705	16.3	83 026	16.9	-23 321	-28.1
3	Средства в кредитных организациях	96 055	26.3	168 335	34.4	-72 280	-42.9
	Итого	365 797	100	489 799	100	-124 002	-25.3

По статье «Денежные средства Банка» на 01.01.2021 г. отражены средства в сумме 210 037 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 210 037 тыс. руб.
- денежных средств, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2021 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к прошлому году произошло снижение на 28 401 тыс.руб. или 11.9%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 59 705 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 7 030 тыс.руб. За отчетный период произошло уменьшение на 23 321 тыс.руб. или 28.1%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 96 055 тыс.руб. Из них в кредитных организациях Российской Федерации – 96 055 тыс.руб., в кредитных организациях иностранных государств – 0 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- "АЛЬФА-БАНК" АО – 67 тыс.руб.
- ПАО "СОВКОМБАНК" – 547 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 5 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 0,5 тыс.руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) – 107 тыс.руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - – 65 104 тыс.руб.
- КБ "СОЛИДАРНОСТЬ" (АО) – 31 тыс.руб.
- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 10 тыс.руб.
- ПАО БАНК ЗЕНИТ – 225 тыс. руб.
- ПАО СБЕРБАНК – 25 811 тыс. руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 2 884 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 72 280 тыс.руб. или 42,9%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в ПАО "СОВКОМБАНК" в сумме 547 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

При составлении данного раздела Банк не выявил денежных средств, которые могли бы быть исключены из данного раздела, а также у Банка отсутствуют ограничения по их использованию и недоступные для использования денежные средства.

**6.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

В связи с внешними и внутренними изменениями (распространение COVID-19, резкое снижение цен на нефть, волатильность курса иностранных валют, падение экономики и ограничительные меры государств), которые существенно влияют на операции и финансовые показатели всей банковской системы и АО «Муниципального Камчатпрофитбанка» в частности, а так же в связи с нестабильной политической и экономической ситуацией в Камчатском крае (смена губернатора в крае) и неопределенностью Стратегии развития региона было принято решение о закрытии направления работы с ценными бумагами ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V и Минфина Камчатского края RU35001KAM0 и перевод данных ценных бумаг из категории «оцениваемые через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с целью продажи в краткосрочной перспективе (срок 6 месяцев).

**Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.**

№	Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.2021
1	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	237 134	0	237 134	100.0
1.1	ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	95 332	0	95 332	100.0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	141 802	0	141 802	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:	203 990	1 914	0	1 527	-	-
1.1	Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	73 890	1 895	0	75	23/06/2047	5.25
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	130 100	19	0	1 452	11/11/2024	9.05

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2019 году отсутствуют.

### 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<sub>j</sub> — 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<sub>p-1</sub> — 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 – НТСС);
- ✓ 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» (HTCS) достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (HTC), 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» (HTC) или «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (HTCS). 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 01.01.2021 г. составил 2 377 665 тыс. рублей, что на 4,4 % или на 109 478 тыс. рублей меньше аналогичного показателя прошлого года.

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим и физическим лицам) на 01.01.2021 г. составляет 1 798 986 тыс. рублей, По сравнению с предыдущим годом (на 01.01.2020 г. – 2 012 733 тыс. руб.) наблюдается его снижение на 10,6% или 213 747 тыс. рублей. Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 2019 годом снизилась на 146 856 тыс. рублей. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась на 66 891 тыс. рублей.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 2020 году физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

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

№	Показатели	На 01.01.2021 г.			На 01.01.2020 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чист. зад-ти, % к уровню на 01.01.20
		Задолженно-сть	Резерв	Чистая задолженнос-ть	Задолженно-сть	Резерв	Чистая задолженнос-ть		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	144	0	144	52	0	52	92	177,0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 089 933	0	1 089 933	1 257 376	0	1 257 376	-167 443	-13,3

№	Показатели	На 01.01.2021 г.			На 01.01.2020 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чист. зад-ти, % к уровню на 01.01.20
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
<b>3</b>	<b>Кредитный портфель, в т.ч.</b>	<b>1 798 986</b>	<b>612 011</b>	<b>1 186 975</b>	<b>2 012 733</b>	<b>691 287</b>	<b>1 321 446</b>	<b>-134 471</b>	<b>-10,2</b>
3.1	Кредиты юридическим лицам	1 565 281	553 929	1 011 352	1 712 137	590 417	1 121 720	-110 368	-9,8
3.2	Кредиты физическим лицам	233 705	58 082	175 623	300 596	100 870	199 726	-24 103	-12,1
4	Переуступка прав требования (цессия)	169 672	100 373	69 299	2 816	2 816	0	69 299	100,0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	11 395	5 390	6 005	14 580	3 062	11 518	-5 513	-47,9
6	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	10 165	5 317	4 848	29 587	11 750	17 837	-12 989	-72,8
7	Требования по получению процентных доходов (включаются с 01.01.2019 г.)	363 218	355 910	7 308	369 466	359 685	9 781	-2 473	-25,3
	<b>Итого чистая ссудная задолженность по РСБУ</b>	<b>3 443 513</b>	<b>1 079 001</b>	<b>2 364 512</b>	<b>3 686 610</b>	<b>1 068 600</b>	<b>2 618 010</b>	<b>-253 498</b>	<b>-9,7</b>
	Корректировки по МСФО9 по резервам	0	9 258	-9 258	0	147 070	-147 070	-137 812	-93,7
	Корректировки по МСФО9 амортизированной стоимости	22 411	-	22 411	16 203	-	16 203	6 208	38,3
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 465 924</b>	<b>1 088 259</b>	<b>2 377 665</b>	<b>3 702 813</b>	<b>1 215 670</b>	<b>2 487 143</b>	<b>-109 478</b>	<b>-4,4</b>

Информация об уровне просроченной задолженности приведена ниже, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.01.2021 г.			На 01.01.2020 г.			Изменение за период просроченной задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста просроч. зад-ти, % к уровню на 01.01.20
		Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная, тыс. руб.	% просроченной задолженности	Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная, тыс. руб.	% просроченной задолженности		
1	Кредиты юридическим и физическим лицам, в т.ч.:	<b>1 798 986</b>	62 167	3,5	2 012 733	117 080	5,8	-54 913	-47,0
1.1	Кредиты юридическим лицам	1 565 281	14 049	0,9	1 712 137	14 559	0,9	-510	-3,5
1.2	Кредиты физическим лицам:	233 705	48 118	20,6	300 596	102 521	34,1	-54 403	-53,1
	в том числе ПОС	96 745	34 206	35,4	96 197	37 507	39,0	-3 301	-8,8
2	Требования по получению процентных доходов	363 218	234 131	64,5	369 466	247 696	67,0	-13 565	-5,5

### Сравнительная информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		На 01.01.2021	На 01.01.2020		На 01.01.2021	На 01.01.2020	
1	До 30	4 918	13 071	-8 153	1,3	3,5	-2,2
2	31 - 90	1 780	2 296	-516	0,5	0,6	-0,1
3	91-180	1 583	902	681	0,4	0,2	0,2
4	Свыше 180	367 602	361 486	6 116	97,8	95,7	2,1
<b>ИТОГО</b>		<b>375 883</b>	<b>377 755</b>	<b>-1 872</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>0</b>

*В таблице приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115*

По состоянию на 01.01.2021 года в Банке имеются активы с истекшими сроками погашения. Всего просроченная задолженность составляет 9,5% от общей величины активов по состоянию на 01.01.2021 года. Аналогичный показатель на 01.01.2020 года составлял 8,9%. За год доля просроченной задолженности увеличилась на 0,6%.

По сравнению с данными прошлого года, просроченная задолженность уменьшилась на 1 872 тыс. рублей, или на 0,5%. по сравнению с прошлым годом в структуре просроченных активов в разрезе количества дней просрочки произошло увеличение сумм просроченных активов по временному интервалу «свыше 180 дней» и уменьшение в интервале «до 30 дней». В целях составления банковской отчетности по форме 0409115, просроченной задолженностью признается общая сумма задолженности, в случае непроведения по ней в установленный договором срок платежа по основному долгу и/или процентам.

В кредитном портфеле просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 62 167 тыс. рублей (3,5% от кредитного портфеля Банка), в т. ч. по юридическим лицам – 14 049 тыс. рублей (0,9%), физическим лицам – 48 118 тыс. рублей (20,6%), в том числе, сгруппированным в ПОС -35,4%. В части ссуд (займов), предоставленных физическим лицам, по сравнению с прошлым годом, наблюдается уменьшение уровня просроченной задолженности на 54 403 тыс. рублей или на 53,1%.

По статье «Требования по получению процентных доходов» за отчетный год наблюдается уменьшение уровня просроченной задолженности на 13 565 тыс. руб. или на 5,5%.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам уменьшился по сравнению с прошлым годом на 10,5 % и составил по состоянию на 01.01.2021 года 1 088 259 тыс. рублей. Существенное уменьшение резерва наблюдается по статье «Корректировки по МСФО9 по резервам» - на 137 812 тыс. рублей или на 93,7% по сравнению с прошлым годом.

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 в разрезе категорий качества, тыс.руб.

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2021	Доля категории качества, %	На 01.01.2020	Доля категории качества, %	Изменение, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1	Стандартная. I	0	0	0	0	0	0



2	Нестандартная. II	338 554	21,6	92 668	5,4	245 886	265,3
3	Сомнительная. III	456 139	29,1	735 178	42,9	-279 039	-38,0
4	Проблемная. IV	344 942	22,1	472 326	27,5	-127 384	-27,0
5	Безнадёжная. V	425 646	27,2	411 965	24,2	13 681	3,3
6	<b>Итого задолженность юридических лиц:</b>	1 565 281	100	1 712 137	100	-146 856	-8,6

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности III категории качества. За отчетный период произошло снижение задолженности III и IV категорий качества. Общий объем задолженности юридических лиц снизился на 8,6 % по отношению к прошлому году.

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

#### Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 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:	<b>1 565 281</b>	<b>87,0</b>	<b>1 712 137</b>	<b>85,1</b>
1.1	добыча полезных ископаемых	79 000	4,4	27 778	1,4
1.2	обрабатывающие производства	55 816	3,1	26 085	1,3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	167 842	9,3	268 342	13,3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 518	1,7	81 611	4,0
1.5	строительство	190 143	10,6	105 933	5,3
1.6	транспорт и связь	47 102	2,6	30 074	1,5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	234 442	13,0	421 755	21,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	355 304	19,8	343 153	17,0
1.9	деятельность по предоставлению финансовых услуг	236 470	13,1	0	0,0
1.10.	прочие виды деятельности	168 644	9,4	407 406	20,2
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 313 175	73,0	1 263 937	62,7
2.1	индивидуальным предпринимателям	128 258	7,1	175 966	8,7
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	<b>233 705</b>	<b>13,0</b>	<b>300 596</b>	<b>14,9</b>
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	61 825	3,5	67 144	3,3
3.1.1	ипотечные кредиты	3 360	0,2	4 945	0,2

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
3.2	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.3	потребительские кредиты	155 143	8,6	200 999	10,0
3.4	прочие ссуды	13 377	0,7	27 508	1,4
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>1 798 986</b>	<b>100,0</b>	<b>2 012 733</b>	<b>100,0</b>

*В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409316,0409120*

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, а также 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 уменьшился на 1,9 %. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов.

Изменения в сторону снижения в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 2020 г. произошли по кредитам, выданным юридическим лицам, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, производство и распределение энергии, сельское хозяйство и прочие виды деятельности.

#### Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.01.2021г.

№ п/п	Географическая зона	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		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	66 705	6 524	142 700	37 458
2	Хабаровский край	79 000	0	27 778	0
3	Камчатский край	1 189 300	188 974	1 397 488	226 051
4	Г. Москва	230 276	37 345	144 171	32 694
5	Московская область	0	862	0	1 405
6	Прочие (резиденты РФ)	0	0	0	2 988
	<b>Итого задолженность</b>	<b>1 565 281</b>	<b>233 705</b>	<b>1 712 137</b>	<b>300 596</b>

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 01.01.2021 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	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
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
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 276 875</b>	<b>81 647</b>	<b>1 195 228</b>

<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
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
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 229 100</b>	<b>875 456</b>	<b>1 353 644</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
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
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>467 342</b>	<b>289 612</b>	<b>177 730</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>3 973 317</b>	<b>1 246 715</b>	<b>2 726 602</b>

В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2020 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.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	1 455 410	0	1 455 410
1.2	2-й категории качества	1	0	1
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 648	81 648	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 537 059</b>	<b>81 648</b>	<b>1 455 411</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	188 305	0	188 305
2.2	2-й категории качества	119 748	3 776	115 972
2.3	3-й категории качества	752 336	59 765	692 571
2.4	4-й категории качества	537 916	176 471	361 445
2.5	5-й категории качества	626 481	606 494	19 987
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 224 786</b>	<b>846 506</b>	<b>1 378 280</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	47 480	0	47 480
3.2	2-й категории качества	68 814	1 249	67 565
3.3	3-й категории качества	91 458	11 895	79 563
3.4	4-й категории качества	5 515	2 459	3 056
3.5	5-й категории качества	291 884	288 078	3 806
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>505 151</b>	<b>303 681</b>	<b>201 470</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>4 266 996</b>	<b>1 231 835</b>	<b>3 035 161</b>

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
<b>На 01.01.2021</b>						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 113 869	35 577	28 284	38 131	70 965	374 951
<b>На 01.01.2020</b>						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 263 836	31 801	44 399	27 608	35 960	101 698

*\*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 оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.**

Наименование	Сумма на 01.01.2021 г.	Сумма на 01.01.2020 г.
Величина резервов на начало периода	1 397 050	1 043 452
Сформировано резервов за счет расходов	1 448 004	3 520 431
Восстановление резервов на доходы	1 418 323	2 988 884
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	148 523	177 949
Величина резервов на конец периода	1 278 208	1 397 050

По состоянию на 01.01.2021 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 1 278 208 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.

Оценка, основанная только на данных третьего уровня без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время, и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе.

Рынок, оцениваемый ранее как активный, может быть признан неактивным при существенном снижении объемов и уровня активности по операциям, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- отсутствие торгов в течение периода свыше 60 дней;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены финансового инструмента более одного месяца.

Наряду с рыночным подходом Банк может использовать затратный подход и/ или доходный подход, в случаях, когда применение данных методов более уместно, например, при оценке финансового инструмента, генерирующего денежные потоки.

Возможно одновременное применение нескольких методов оценки для получения наиболее показательного результата. В таком случае полученные результаты следует оценить с учетом разумности стоимостного диапазона, обозначенного полученными результатами.

При корректировке справедливой стоимости на оценочные допущения, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске, Банк учитывает всю информацию, которая является обоснованно доступной.

Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости, и риск, присущий исходным данным для соответствующего метода оценки, а также риск, связанный со значительным уровнем неопределенности рынка.

**6.5 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.**

В связи со вступлением с 01.01.2019 в силу новой редакции Положения №579-П изменился бухгалтерский учет некоторых финансовых активов. В связи с чем, некоторые финансовые активы, принадлежащие Банку на праве собственности, были реклассифицированы.

Решением Правления Банка о переклассификации в первый рабочий день 2019 года ценных бумаг, все бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, по состоянию на 01.01.2019 были распределены по двум основным портфелям.

В соответствии с требованиями Положения № 606-11 и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9

**первый портфель** «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

**второй портфель** «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)».

В 2020 году на основании решения Правления Банка (протокол №19 от 20.05.2020 года) было принято решение об изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами.

В связи с внешними и внутренними изменениями (распространение COVID-19, резкое снижение цен на нефть, волатильность курса иностранных валют, падение экономики и ограничительные меры государств), которые существенно влияют на операции и финансовые показатели всей банковской системы и АО «Муниципального Камчатпрофитбанка» было принято решение изменить модель управления (бизнес-модель) портфелем облигаций в иностранной валюте (Еврооблигации РФ). Закрыть направление работы с ценными бумагами в иностранной валюте до стабилизации экономики и продать в краткосрочной перспективе имеющийся портфель облигаций РФ в иностранной валюте.

В связи с нестабильной политической и экономической ситуацией в Камчатском крае (смена губернатора в крае) и неопределенностью в дальнейшей Стратегии развития региона, соответственно, рыночной цены бумаг, изменить модель управления (бизнес-модель) портфелем региональных облигаций. Закрыть направление работы с ценными бумагами Камчатского края (облигации Камчатского края) и продать в краткосрочной перспективе имеющийся портфель облигаций Камчатского края.

Для уменьшения «учетного несоответствия» в соответствии с п. 2.2. 606-П от 02.10.2017 года осуществить перевод данных ценных бумаг из категории «оцениваемые через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

В отчетном периоде Банком были приобретены ОФЗ Министерства Финансов РФ выпуск 26209RMFS в количестве 200 000 штук номиналом 1000 рублей со сроком погашения 20.07.2022 года.

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

№	Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.2021
1	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 674	220 532	-3 858	-1.7
1.1	ОФЗ Минфин РФ 26209RMFS	216 674	77 869	138 805	178.3
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	0	142 663	-142 663	-100

№	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:	200 000	9 509	0	6 710	-	-
1.1	ОФЗ Минфин РФ 26209RMFS	200 000	9 509	0	6 710	20.07.2022	7,6

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.

Инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021 года в Банке нет.

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

**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), тыс. руб.**

№	Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	188 301	-188 301	-100.0
1.1	ОФЗ Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	0	188 301	-188 301	-100.0

## 6.8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.01.2021 года в Банке нет.

## 6.9 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

## 6.10 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2021 года Банком была заключена сделка маржинального кредитования в виде овернайт, по которой Банк получил денежные средства в сумме 173 054 тыс.рублей. В обеспечение по данной сделке контрагенту были переданы на возвратной основе ценные бумаги из портфеля «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ОФЗ выпуск 26209RMFS в количестве 159952 штуки.

## 6.11 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.

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 начисленным и сформированным резервам по основным средствам.

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

№	Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	394 418	365 648	28 770	7.9
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-208 005	-187 676	-20 329	-10.8
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	12 822	13 550	-728	-5.4
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	48 201	39 076	9 125	23.4



№	Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.21
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	161 555	142 047	19 508	13.7
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	10 613	9 513	1 100	11.6
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	177 711	174 000	3 711	2.13
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)	16 174	11 498	4 676	40.7
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-9 751	-8 157	-1 594	-19.5
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	1 348	2 243	-895	-39.9
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-771	-703	-68	-9.7
	<b>Итого основные средства</b>	<b>608 847</b>	<b>562 123</b>	<b>46 724</b>	<b>8.3</b>
2.1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	52 019	46 181	5 838	12.6
2.2	Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (сч.62002)	-4 699	-10	-4 689	49.9
	<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>47 320</b>	<b>46 171</b>	<b>1 149</b>	<b>2.5</b>

Структура основных средств, нематериальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Земельные участки	Здания	Компьютерное и прочее офисное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	НМА	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности
<b>Остаточная стоимость на 01.01.20</b>	<b>13 550</b>	<b>275 834</b>	<b>77 614</b>	<b>12 200</b>	<b>1 084</b>	<b>11 498</b>	<b>2 244</b>	<b>364 636</b>
Переклассификация	0	-6 206	0	0	0	0	0	4 880
Поступления	0	0	204	0	204	4 676	5 245	0
Выбытия	0	0	-6 178	-360	-204	0	-6 139	0
Переоценка	-728	41 310	0	0	0	0	0	28 563
<b>Остаток на 01.01.21</b>	<b>12 822</b>	<b>310 938</b>	<b>71 640</b>	<b>11 840</b>	<b>1 084</b>	<b>16 174</b>	<b>1 349</b>	<b>398 079</b>

<b>Амортизация</b>								
<b>Остаток на 01.01.20</b>	<b>0</b>	<b>112 946</b>	<b>63 880</b>	<b>10 850</b>	<b>0</b>	<b>8 157</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переклассификация	0	-1 067	-1 737	0	0	0	0	0
Начисленная за 2020 год	0	9 504	4 648	635	0	1 594	0	0
Выбытия	0	0	-6 159	-360	0	0	0	0
Переоценка	0	14 864	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.21</b>	<b>0</b>	<b>136 248</b>	<b>60 632</b>	<b>11 125</b>	<b>0</b>	<b>9 751</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>								
<b>Остаток на 01.01.20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>703</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Изменение резерва за 2020 год	0	0	0	0	69	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>772</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.21</b>	<b>12 822</b>	<b>174 690</b>	<b>11 008</b>	<b>715</b>	<b>312</b>	<b>6 423</b>	<b>1 349</b>	<b>398 079</b>

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном, договорам залога и предназначенные для продажи. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 019	46 181
Резерв на возможные потери	4 699	10
Чистая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47 320	46 171

Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

#### **Информация о переоценке**

По состоянию на 31 декабря 2020 года 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.

Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, произведена Обществом с ограниченной ответственностью «Омега». Оценка выполнена специалистом - независимым оценщиком, имеющим профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и опыт работы в области оценочной деятельности.

Данные об оценщике:

ФИО: Крылов Глеб Вячеславович, сотрудник ООО «Сарона Групп»

Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков: является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент»

Дата выдачи свидетельства: 07.03.2019 года, регистрационный номер №915, г. Екатеринбург.

Применяемые оценщиком стандарты оценки рыночной стоимости:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),

- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1,2,3,7),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП СРО «АРМО».

Более подробно допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки описаны в Отчете об оценке №10-ОЦ-143/2020

В 2020 году влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило:

- через статьи прочего совокупного дохода 20 889 тыс. рублей, с учетом отложенного налога 16 712 тыс. рублей;
- через финансовый результат 28 563 тыс. рублей, (в т.ч. расходы от уценки основных средств 9 726 тыс. рублей, доходы по дооценке основных средств 38 289 тыс.рублей).

**Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, используемого в основной деятельности по состоянию на 01.01.2021, руб.**

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Справедливая стоимость с НДС, руб.
1	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	549,34	34 099 148,86
2	Административное здание, ДО «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	239,4	16 753 457,65
3	Помещение «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3А	111,7	10 399 356,74
4	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33	44,2	5 068 211,12
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	47,4	2 349 987,25
6	Нежилое помещение Операционный офис «Вилючинск»	684090, Камчатский край, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9	342,2	17 200 440,04
7	Помещение филиала г. Москва	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1	159,4	29 380 981,00
8	Нежилое помещение Операционный офис «Владивосток»	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	330,0	32 330 248,50
9	Нежилое помещение Административное здание	683000 г. Петропавловск-Камчатский, ул.Артиллерийская, д.5/1	1101,5	62 046 790,90
10	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский, ул.Артиллерийская, д.5/1	4552	12 653 194,00
11	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский	3031	168 505,42

**Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, не используемого в основной деятельности по состоянию на 01.01 2021 года, руб.**

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Справедливая стоимость с НДС, руб.
1	Квартира, жилая	683024, г. Петропавловск-Камчатский, бульвар Рыбацкой Славы, д. 7, кв.48	61,5	3 810 808,00
2	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	535,96	33 268 612,92
3	Нежилое помещение 2-го этажа Административного	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	793,1	44 501 538,93

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Справедливая стоимость с НДС, руб.
	здания			
4	Нежилое помещение	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	1002,5	49 701 734,48
5	Нежилое здание	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	1891,6	57 811 325,65
6	Нежилое помещение	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	73,5	7 426 145,27
7	Нежилое помещение	г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 19, корп. 2	370,2	31 873 472,20
8	Нежилое помещение подвала Административного здания	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	192,3	8 741 138,51
9	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	100 001	144 712 447,11
10	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	22 803	32 998 449,33
11	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова,19	7 416	9 595 748,00
12	Нежилое помещение	Камчатский край, г. Вилючинск, ул. Победы, д.9	157,2	7 461 763,67
13	Помещение Дополнительного офиса «Рыбачий»	684093, Камчатский край, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9	71,7	3 832 167,11
14	Земельный участок	Россия, Приморский край, Октябрьский р-н, пгт.Липовцы, ул.Угольная, д.34	3 502	1 016 841,00
15	Нежилое одноэтажное здание (лит А, хлебозавод)	Россия, Приморский край, Октябрьский р-н, пгт.Липовцы, ул.Угольная, д.34	541,3	2 516 154,00

Результаты переоценки отражены на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением 579-П.

В 2020 году из категории «недвижимое имущество, принадлежащее Банку, используемое в основной деятельности» в категорию «недвижимое имущество, принадлежащее Банку, не используемое в основной деятельности» было переведено помещение ДО «Рыбачий», в связи с его закрытием.

В категорию «недвижимое имущество, принадлежащее Банку, не используемое в основной деятельности» из категории «средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» было переведено залоговое имущество по кредитному договору - здание хлебозавода и земельный участок, расположенные в Приморском крае, Октябрьский р-н пгт.Липовцы с целью сдачи в аренду и последующей продажи.

#### **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 января 2021 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01 января 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

	01.01.2021	01.01.2020
Балансовая стоимость нематериальных активов	16 174	11 498
Накопленная амортизация	9 751	8 157
Остаточная стоимость нематериальных активов	6 423	3 341

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.

#### 6.12 Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк заключал договора финансовой аренды (лизинга) в части предоставления специальной техники и оборудования юридическим лицам на срок до 3 лет. Сумма арендной платы по договорам финансовой аренды (лизинга) признанная в качестве дохода за 2020 год составила 7 360 тыс.рублей (за 2019 год 8 795 тыс.рублей).

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

В качестве арендодателя Банк сдает в аренду недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, а также предоставляет во временное пользование сейфовые ячейки для хранения документов и ценностей.

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода за 2020 год, составила 35 019 тыс. рублей, в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 33 849 тыс.рублей (за 2019 год 28440 тыс. рублей), по основным средствам 1 170 тыс.рублей (за 2019 год 1 107 тыс. рублей).

Для ведения основной деятельности Банк арендует помещения для размещения банкоматов, офисов, а так же места для размещения рекламных щитов. Сумма арендных платежей, признанная в качестве расхода в отчетном периоде, составила 782 тыс. рублей (за 2019 год 3 350 тыс.рублей).

Ограничения в заключенных договорах аренды отсутствуют. Договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения так же отсутствуют.

#### 6.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021				Данные на 01.01.2020			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы, в том числе</b>									
1	Незавершенные переводы и расчеты	87 347	87 347	0	0	81 647	81 647	0	0
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	5	0	0	5	5	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021				Данные на 01.01.2020			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
4	Средства, внесенные в уставные капиталы других организаций	17 219	17 219	0	0	17 219	17 219	0	0
5	Требования по прочим финансовым операциям	14 972	14 922	28	22	12 199	12 154	24	21
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>									
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	93 090	93 036	54	0	84 478	84 433	45	0
2	Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Имущество полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено	12 861	12 861	0	0	13 082	13 082	0	0
9	<b>Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>225 494</b>	<b>225 390</b>	<b>82</b>	<b>22</b>	<b>208 630</b>	<b>208 540</b>	<b>69</b>	<b>21</b>
10	Резерв под обесценение	176 128	X	X	X	171 422	X	X	X
11	<b>Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>49 366</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>37 208</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

По отдельным категориям прочих активов оценивается риск потерь и создается резерв на возможные потери.

Информация об объеме и структуре прочих активов 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
<b>На 01.01.2020</b>						
Итого прочие активы	16 549	0	0	0	0	3 920
<b>На 01.01.2021</b>						
Итого прочие активы	22 439	0	0	0	0	10 888

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

#### 6.14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального банка, остатков по данной статье на 01.01.2021 года нет.

#### 6.15 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По данной статье отражаются средства клиентов Банка кредитных организаций, юридических и физических лиц, на расчетных и депозитных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.01.2021 года составила 3 065 165 тыс.рублей, в том числе 15 127 тыс.рублей начисленные процентные расходы.

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.21	01.01.20	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:</b>	<b>3 065 165</b>	<b>3 357 140</b>	<b>-291 975</b>	<b>-8.7</b>
1.1	Средства кредитных организаций	273 106	62	273 044	440.4
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 792 059	3 357 078	-565 019	-16.8
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 330 951	2 810 152	-479 201	-17.1

Структура средств клиентов кредитных организаций по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Средства на счетах клиентов кредитных организаций всего:</b>	<b>273 106</b>	<b>62</b>	<b>273 044</b>	<b>440.4</b>
1.1	Расчетные счета кредитных организаций-резидентов	0	62	-62	-100.0
1.2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	100 000	0	100 000	100.0
1.3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	173 054	0	173 054	100.0
1.4	Обязательства по уплате процентов	52	0	52	100.0

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Средства на счетах клиентов всего:</b>	<b>2 792 059</b>	<b>3 357 078</b>	<b>-565 019</b>	<b>-16.8</b>
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	427 753	485 371	-58 418	-12.0
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	50	174	-124	-71.3
1.3	Индивидуальные предприниматели	108 703	88 313	20 390	23.1
1.4	Счета физических лиц, резидентов	532 141	564 550	-32 409	-5.7
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	3 389	2 892	497	17.2

1.6	Средства в расчетах	5	381	-376	-98.7
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	3 300	0	3 300	100,0
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	1 671 639	2 131 911	-460 272	-21.6
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	4	89	-85	-95.5
1.10	Незавершенные расчеты	0	0	-51	-100,0
1.11	Субординированный займ	30 000	60 000	-30 00	-50.0
1.12	Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	15 075	23 229	-8 154	-35.1

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 1 671 639 тыс.руб., что составляет 59,9 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 532 141 тыс.руб или 19,6 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 427 753 тыс.руб. или 15,3% от общей суммы средств клиентов.

За 2020 год средства на счетах физических лиц резидентов уменьшились на 32 409 тыс.руб. Темп снижения составил 5.7 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается уменьшение на 12,0% или 58 418 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2021 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 30 000 тыс. руб. (01.01.2020 г. – 60 000 тыс. руб.).

#### **Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2021 г., тыс. руб.**

<b>Показатели</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>% ставка</b>
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	30 000	01.09.2025	8,80
<b>Итого</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 28 500 тыс. рублей.

#### **6.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

В течение 2020 года и 2019 года Банку не предоставлялись государственные субсидии и другая государственная помощь.

#### **6.17 Информация в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **6.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).



## 6.19 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021				Данные на 01.01.2020			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>									
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	58 112	57 130	982	0	48 773	48 565	176	32
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 000	0	0	0	43	43	0	0
3	Расчеты по выданным банковским гарантиям	46	46	0	0	144	144	0	0
4	Обязательства по прочим финансовым операциям	4 998	4 953	45	0	5 797	5 792	5	0
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>									
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	27 715	27 715	0	0	27 662	27 662	0	0
2	Арендные обязательства	3 535	3 535	0	0	0	0	0	0
11	<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>97 406</b>	<b>93 379</b>	<b>1 027</b>	<b>0</b>	<b>82 419</b>	<b>82 206</b>	<b>181</b>	<b>32</b>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств 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
<b>На 01.01.2020</b>						
Итого прочие обязательства	33 434	23	54	33	95	46
<b>На 01.01.2021</b>						
Итого прочие обязательства	38 943	27	55	27	85	111

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

## 6.20 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 %
		01.01.2021		01.01.2020			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	128 613	91,08	94 250	53,25	34 363	36,46
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0

3	Выданные гарантии и поручительства	12 598	8.92	82 740	46,75	-70 142	-84.77
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	128 613	91.08	94 250	53,25	34 363	36.46
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>		<b>141 211</b>	<b>100.0</b>	<b>176 990</b>	<b>100.0</b>	<b>-35 779</b>	<b>-20.22</b>

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела несущественные изменения. Так в 2020 году были выданы гарантии и поручительства на сумму 12 598 тыс. руб., что составило 8.92 % от общего объема обязательств кредитного характера. Общий размер внебалансовых обязательств уменьшился на 35 779 тыс.руб. и составил 141 211 тыс.руб.

	01.01.2021	01.01.2020	Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.21г. в %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 351	9 245	-894	-9,67

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.

#### 6.21 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась. По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 г. акции Банка принадлежат 36 акционерам, среди которых 15 юридических лиц (в том числе Банк) и 21 физическое лицо.

По состоянию на 01.01.2021 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%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

В 2020 году акции Поздеева А.М. были выкуплены ООО «Страйк» в количестве 60 143 штуки. Акции Иванникова В.Б. перешли к Банку на основании решения суда (обращение взыскания на предмет залога) в количестве 60 143 штуки.

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.

**Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация по состоянию на 01.01.2021 год**

2	3	4	5	6
Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)	Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
Габрус Владимир Георгиевич, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г.Петропавловск-Камчатский.	5,53%	5,62%		
Гринь Юрий Николаевич, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г.Петропавловск-Камчатский.	5,08%	5,17%		
Полунин Игорь Алексеевич, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г.Петропавловск-Камчатский.	29,96%	30,48%		Полунин Игорь Алексеевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация
Селимова Валентина Егоровна, гражданство - Российская Федерация, место жительства - Московская область, Одинцовский район, пос. Николина Гора.	19,47%	19,81%		
Общество с ограниченной ответственностью "РусКамФиш" (ООО)	2,86%	2,92%	Гумцов Руслан Шамильевич, гражданство - Российская	Гумцов Руслан Шамильевич является единственным участником

«РусКамФиш»), место нахождения 683032, Камчатский край, г.Петропавловск- Камчатский, ул.Пограничная,19, помещение 58, ОГРН: 1034100689260, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 26.12. 2003 г.			Федерация, жительства г.Москва.	место	ООО «РусКамФиш»  Единоличный исполнительный орган Гумецов Руслан Шамильевич, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г.Москва.
Общество с ограниченной ответственностью "АТЛАНТА"(ООО «АТЛАНТА»), место нахождения 683013, Камчатский край, г.Петропавловск- Камчатский, Садовый переулок, 2, ОГРН: 1044100640935, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 21.01. 2004 г.	4,32%	4,39%	Воловикова Галина Ивановна, гражданство Российская Федерация, место жительства г.Петропавловск- Камчатский.	-	Воловикова Галина Ивановна является единственным участником ООО «АТЛАНТА» Единоличный исполнительный орган Воловикова Галина Ивановна, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г. Петропавловск- Камчатский
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФИТ-ИНВЕСТ» (ООО «ПРОФИТ- ИНВЕСТ»), место нахождения 683032, Камчатский край, г.Петропавловск- Камчатский, улица Пограничная, дом 19, помещение 58, ОГРН: 1054100074951, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 08.11.2005 г.	9,90%	10,07%	Журналёв Константин Германович, гражданство Российская Федерация, место жительства Камчатский край, п. Раздольный Елизовского района	-	Журналёв Константин Германович является единственным участником ООО «ПРОФИТ-ИНВЕСТ»  Единоличный исполнительный орган Журналёв Константин Германович, гражданство - Российская Федерация, место жительства - п. Раздольный, Елизовского района Камчатский край
Общество с ограниченной ответственностью «СТРАЙК» (ООО «СТРАЙК»), место нахождения 683032, Камчатский край, г.Петропавловск- Камчатский, улица Пограничная, дом 19, ОГРН: 1044100640946, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 21.01.2004 г.	8,13%	8,27%	Плохих Ольга Николаевна, гражданство Российская Федерация, место жительства - г.Петропавловск Камчатский	-	Плохих Ольга Николаевна является единственным участником ООО «СТРАЙК»  Единоличный исполнительный орган Плохих Ольга Николаевна, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г. Петропавловск Камчатский
Общество с ограниченной ответственностью	7,00%	7,12%	Богоявленска я Лариса Александровна	-	Богоявленская Лариса Александровна является единственным

<p>«КАМФИН» (ООО «КАМФИН»), место нахождения 683032, Камчатский край, г.Петропавловск-Камчатский, улица Пограничная, дом 19, помещение 58, ОГРН: 1064101060044, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 07.08.2006 г.</p>			<p>гражданство Российской Федерации участником «КАМФИН» Место жительства – г. Петропавловск Камчатский</p>	<p>Единоличный исполнительный орган Лариса Александровна, гражданство - Российская Федерация, место жительства – г. Петропавловск Камчатский</p>
<p>Акционерное общество "Камчатское пиво" (АО «Камчатское пиво»), место нахождения 683024, Камчатский край, г.Петропавловск-Камчатский, ул.Лукашевского,13, ОГРН: 1024101015950, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 06.08. 2002 г.</p>	<p>5,53%</p>	<p>5,63%</p>	<p>Никитин Александр Алексеевич, гражданство Российская Федерация, место жительства г.Петропавловск-Камчатский.</p>	<p>Никитину Александру Алексеевичу принадлежит 0,13% от уставного капитала, (0,13%) голосов к общему количеству голосующих акций «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО). Никитину Александру Алексеевичу принадлежит 0,0039% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво». Никитин Александр Алексеевич является отцом Челпановой Ирины Александровны. Никитин Александр Алексеевич является единоличным исполнительным органом АО «Камчатское пиво», гражданство - Российская Федерация, место жительства – г. Петропавловск Камчатский</p> <p>Челпанова Ирина Александровна принадлежит 82,2053% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво» Челпанова Ирина Александровна является дочерью Никитина Александра Алексеевича</p> <p>Гомзина Анна Руслановна является единственным участником ООО «Гамбринус».</p>
			<p>Челпанова Ирина Александровна гражданство - Российская Федерация, место жительства г.Петропавловск-Камчатский.</p>	<p>ООО</p>

		<p>жительства г.Петропавловск- Камчатский</p>	<p>- "Гамбринус" принадлежит 11,3664% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво»</p> <p>Гомзина Анна Руслановна является сестрой Челпанова Артема Руслановича.</p> <p>Челпанов Артем Русланович является супругом Челпановой Ирины Александровны</p>
		<p>Полковников а Валентина Павловна гражданство - Российская Федерация, место жительства г.Петропавловск- Камчатский.</p>	<p>Полковниковой Валентине Павловне принадлежит 2,5945% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво»</p>
		<p>Сафронова Людмила Александровна гражданство - Российская Федерация, место жительства г.Петропавловск- Камчатский.</p>	<p>Сафроновой Людмиле Александровне принадлежит 1,8648% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво»</p>
			<p>1,9651% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво» в совокупности принадлежит акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1%</p> <p>Никитин Александр Алексеевич, АО «Камчатское пиво», Челпанова Ирина Александровна, Челпанов Артем Русланович, Гомзина Анна Руслановна, ООО «Гамбринус» образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными п.1,2, 7,8,9 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», указанная группа владеет в совокупности 5,66 % от уставного капитала (5,76%)</p>

				голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации
<p>Никитин Александр Алексеевич, гражданство - Российская Федерация, место жительства - г.Петропавловск-Камчатский</p>	0,13%	0,13%		<p>Никитину Александру Алексеевичу принадлежит 0,0039% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво».</p> <p>АО «Камчатское пиво» принадлежит 5,53% от уставного капитала, (5,63%) голосов к общему количеству голосующих акций «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО).</p> <p>Никитин Александр Алексеевич является единоличным исполнительным органом АО «Камчатское пиво»</p> <p>Никитин Александр Алексеевич является отцом Челпановой Ирины Александровны.</p> <p>Челпановой Ирине Александровне принадлежит 82,2053% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Камчатское пиво»</p> <p>Гомзина Анна Руслановна является сестрой Челпанова Артема Руслановича.</p> <p>Челпанов Артем Русланович является</p>

				супругом Челпановой Ирины Александровны Никитин Александр Алексеевич, АО «Камчатское пиво», Челпанова Ирина Александровна, Челпанов Артем Русланович, Гомзина Анна Руслановна, ООО «Гамбринус» образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными п.1,2,7,8,9 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», указанная группа владеет в совокупности 5,66 % от уставного капитала (5,76%) голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации
Акционеры- миноритарии	0,38%	0,39%		
Собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией	1,71%	0		

## 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: 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г.

#### Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	329 297	10.0	796 306	16.7	-467 009	-141.8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	47 398	1.4	106 317	2.3	-58 919	-124.3
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	255 195	7.8	658 792	13.8	-403 597	-158.2
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7 306	0.2	8 795	0.2	-1 489	-20.4



№ п/п	Показатели	На 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1.4	От вложений в ценные бумаги	19 398	0.6	22 402	0.5	-3 004	-15.5
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 047	1.1	0	0.0	35 047	100.0
3	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	0.0	43	0.0	-43	-100.0
4	Доходы от операций с иностранной валютой	9 320	0.3	6 076	0.2	3 244	34.8
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 182 571	35.9	656 873	13.7	525 698	44.5
6	Комиссионные доходы	58 127	1.8	124 059	2.5	-65 932	-113.4
7	Прочие операционные доходы	241 206	7.3	140 643	3.0	100 563	41.7
8	Доходы от восстановления резервов	1 418 323	43.1	2 988 884	62.7	-1 570 561	-110.7
9	Начисленные (уплаченные) налоги	17 446	0.5	57 689	1.2	-40 243	-230.7
<b>Итого доходы</b>		<b>3 291 337</b>	<b>100,0</b>	<b>4 770 573</b>	<b>100.0</b>	<b>-1 479 236</b>	<b>-44.9</b>

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.01.2021 года по сравнению с прошлым отчетным периодом существенно не изменилась. Доходы Банка в 2020 году сформированы большей частью за счет процентных доходов (10,0%), доходов от переоценки иностранной валюты (35,9%) и доходами от восстановления резервов (43,1%). За 2020 год в 1,4 раза сократились процентные доходы, существенный рост которых в прошлом отчетном периоде был связан с переходом на МСФО (IFRS) 9. Существенно увеличилась доля доходов от переоценки иностранной валюты – на 525 698 тыс.рублей или на 44,5 %, что связано высокой волатильностью курсов иностранных валют в отчетном году.

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 77,5 % от общего объема процентных доходов.

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

Доходы Банка за 2020 г. составили 3 291 337 тыс. руб. и по сравнению с прошлым отчетным периодом сократились на 44,9%.

#### Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	95 187	3.1	141 325	2.9	-46 138	-48.5
1.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	106	0.0	0	0	106	100.0
1.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 081	3.1	141 325	2.9	-46 244	-48.6

2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0	0	0.0
3	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по прочий совокупный доход	57	0.0	30	0.0	27	47.4
4	расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	272	0.0	0	0	272	100.0
5	Расходы от операций с иностранной валютой	5 685	0.2	1 398	0.0	4 287	75.4
6	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 180 759	37.8	657 632	13.3	523 127	44.3
7	Комиссионные расходы	12 409	0.4	12 687	0.2	-278	-2.2
8	Операционные расходы	363 254	11.7	572 666	11.7	-209 412	-57.7
9	Расходы от начисления резервов	1 448 004	46.4	3 520 431	71.5	-2 072 427	-143.1
10	Начисленные (уплаченные) налоги	12 510	0.4	21 276	0.4	-8 766	-70.1
<b>Итого расходы</b>		<b>3 118 137</b>	<b>100,0</b>	<b>4 927 445</b>	<b>100,0</b>	<b>-1 809 308</b>	<b>-58.0</b>

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

Общая сумма расходов Банка за 2020 год составила 3 118 137 тыс. руб. и по сравнению с прошлым отчетным периодом (на 01.01.2020 г. – 4 927 445 тыс. руб.) сократилась на 58,0 %. В 2020 году существенно снизилась доля расходов от начисления резервов – на 2 072 427 тыс.рублей или в 1,4 раза. Удельный вес расходов по начислению резервов в общей сумме расходов Банка за 2020 год снизился за счет улучшения качества кредитного портфеля и продажи ряда проблемных кредитов. Так же наблюдается значимое уменьшение доли операционных расходов на 57,7 % или 209 412 тыс. рублей за счет снижения организационных и управленческих расходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Существенно увеличилась доля расходов от переоценки иностранной валюты – на 523 127 тыс.рублей или на 44,3 %, что связано высокой волатильностью курсов иностранных валют в отчетном году.

Процентные расходы Банка за 2020 год составляют 95 187 тыс. руб., что на 46 138 тыс. руб. меньше уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка, как и в прошлом отчетном периоде, связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц, а также с проводимой политикой снижения процентных ставок по привлеченным средствам.

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

За 2020 год зафиксирована прибыль в сумме 173 200 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 так же оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2020 год, 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:	1 265 298	1 285 220	-19 922
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	81 656	118 704	-37 048
2	Резервы по прочим потерям	153 025	162 784	-9 759

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2019 год, 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:	2 814 599	3 301 342	- 486 743
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 338 990	1 018 017	-320 973
2	Резервы по прочим потерям	219 089	174 285	-44 804

### 7.3 Информация о прочих операционных доходах

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	131 635	46 043
2	От сдачи имущества в аренду	1 199	1 107
3	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	72 138	32 353
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 729	3 183
5	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	14 425	8 592
6	Прочие доходы, в том числе связанные с обеспечением деятельности кредитной организацией	16 080	49 365
7	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>241 206</b>	<b>140 643</b>

#### 7.4 Информация об административных и прочих операционных расходах

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	196 844	196 636
2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	12 758	27 824
3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	18 661	16 245
4	Организационные и управленческие расходы	101 439	138 223
5	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	492	10 576
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	19 130	161 241
7	Налоги, кроме налога на прибыль	9 412	11 233
8	Прочие операционные и другие расходы	13 930	21 921
9	<b>Итого расходов</b>	<b>372 666</b>	<b>583 899</b>

#### 7.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

п/п	Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
	Налог на прибыль	3 098	10 043
	Уменьшение / увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-17 446	-57 689
	Расходы по начислению земельного налога	1 658	1 620
	Расходы по начислению налога на имущество	3 538	2 993
	Расходы по начислению транспортного налога	144	113
	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	3 832	5 926
	Расходы по начислению государственной пошлины	240	581
	<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>-4 936</b>	<b>-36 413</b>

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

#### 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 изменении в капитале	На 01.01.2019г.	Изменения	На 01.01.2020г.
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	109 474	4 454	113 928
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	24 587	24 587
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	629 495	-156 164	473 331
<i>дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров</i>	0	0	0
<i>изменение стоимости основных средств</i>	0	708	708
<b>Итого источники капитала</b>	<b>777 291</b>	<b>-127 123</b>	<b>650 168</b>

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2020 г.	Изменения	На 01.01.2021 г.
Уставный капитал	35 197	0	35 197
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-4 114	(4 114)
Резервный фонд	3 125	0	3 125
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	113 928	16 712	130 640
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	24 587	-24 223	364
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	473 331	173 326	646 657
<i>дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров</i>	0	126	126
<i>изменение стоимости основных средств</i>	708	-708	0
<b>Итого источники капитала</b>	<b>650 168</b>	<b>161 701</b>	<b>811 869</b>

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

	Наименование	За 2020 год	За 2019 год
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	165 689	- 127 831
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	173 200	-156 872
1.2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	16 712	4 454
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-24 223	24 587

В течение 2020 года было восстановлено на прибыль прошлых лет 126 тыс.рублей неполученных дивидендов за 2011-2016гг. в связи с истечением срока исковой давности для получения (3 года с момента принятия решения о выплате) на основании решение Правления, протокол № 18 от 13.05.2020г.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) от 25 июня 2020 года, по итогам 2019 года было принято решение о невыплате дивидендов по акциям АКБ «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО).

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2020 финансовый год не принято.

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 позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

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.

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года денежные средства и их эквиваленты составляют 351 737 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года 477 536 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период составил 125 799 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств от операционных активов и обязательств произошел за счет снижения средств клиентов и по прочим активам на 654 166 и 17 463 тыс. рублей соответственно.

Наибольшее положительное влияние на прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности, в 2020 году оказывает прирост по полученным процентам, который составляет 333 375 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали положительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме 18 035 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 125 799 тыс. рублей.

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

## **10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках**

### **10.1 Описание системы управления рисками кредитной организации**

Существенным компонентом защиты интересов, как самого Банка, так и его вкладчиков, и контрагентов, является действенная система управления рисками. Главным документом системы управления рисками Банка является Стратегия управления рисками и капиталом.

Цели и задачи Стратегии по управлению рисками и капиталом.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

1. выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
2. выделение и оценка значимых рисков кредитной организации;
3. формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;
4. оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
5. планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
6. тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Стратегия управления рисками и капиталом предполагает соответствие основным направлениям деятельности Банка, определяемым Наблюдательным советом Банка, приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности, эффективное управление собственными средствами (капиталом) с целью поддержания его на достаточном уровне.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитной организации включает следующие блоки:

1. методы и процедуры управления значимыми рисками;
2. методы и процедуры управления капиталом;
3. систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
4. отчетность в части ВПОДК;
5. систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
6. внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые кредитной организацией.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Наблюдательного Совета, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

В рамках системы управления рисками разработаны Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, которые определяют работу по управлению значимыми рисками и оценки достаточности капитала в «Муниципальном Камчатпрофитбанке» (АО).

Система управления рисками базируется на следующих принципах:

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
1	Осведомленность и вовлеченность в управление риском	Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.
2	Документарная регламентация операций, связанных с риском	Разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.
3	Разделения полномочий	На уровне руководителей и исполнителей разведены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.
4	Независимость подразделения по управлению рисками	Управление анализа рисков и методологии обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск и подчиняется напрямую Директору Банка.
5	Многоступенчатый контроль за уровнем риска	Реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков. Коллегиальные и единоличные органы управления кредитной организации с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков. Создано специальное подразделение – Управление анализа рисков и методологии, которое на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками. Действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.
6	Делегирование полномочий по управлению рисками	Коллегиальные органы управления кредитной организации устанавливают необходимые лимиты, ограничения и методологию в управлении рисками с делегированием полномочий тактического управления рисками в подразделения кредитной организации.
7	Совершенствование системы управления рисками	Постоянно осуществляется совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.
8	Управление по рискам	Результаты оценки рисков используются в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития кредитной, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.
9	Автоматизация управления рисками	По возможности автоматизируются процессы идентификации, анализа, оценки и управления рисками.
10	Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков	Разработана многоуровневая система лимитов, которая предусматривает: <ul style="list-style-type: none"> <li>• общий лимит по Банку с учетом склонности к риску;</li> <li>• лимитов по существенным рискам;</li> <li>• лимитов по контрагентам.</li> </ul>
11	Единство методологических подходов в	Система управления рисками строится на стандартах и



№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
	управлении рисками	инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.
12	Перспективное управление рисками	Планирование (прогнозирование) рисков используется в процессе ежегодного бизнес-планирования.
13	Соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю	Реализуется политика интегрированного управления рисками.
14	Достаточность, полнота и своевременность отчетности	Отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в кредитной организации.
15	Комплексный подход к управлению	Управление рисками осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.
16	Системный подход управления рисками	Построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками  
В кредитной организации создана двухуровневая структура органов управления рисками:

Уровень управления рисками	Органы управления рисками	Уровень риска
Первый уровень	Наблюдательный Совет	Совокупный риск кредитной организации
	Правление	
	Директор	
Второй уровень	Служба управления рисками и другие подразделения	Выделенные группы рисков

Функции органов управления рисками первого уровня:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Наблюдательный Совет	<ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждает Стратегию;</li> <li>• утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;</li> <li>• утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом</li> <li>• принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;</li> <li>• рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитной организации и принимает решения по результатам (при необходимости);</li> <li>• одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;</li> <li>• осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности кредитной организации.</li> <li>• утверждает процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала;</li> </ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии;</li> <li>• организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации;</li> <li>• обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;</li> <li>• осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности кредитной организации;</li> <li>• утверждает лимиты рисков в соответствии с полномочиями;</li> <li>• утверждает методологию оценки рисков;</li> <li>• осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов рисков.</li> </ul>

Орган управления	Функции по управлению рисками
Директор	<ul style="list-style-type: none"> <li>реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации.</li> </ul>
<b>Функции органов управления рисками второго уровня:</b>	
Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> <li>разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России;</li> <li>организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;</li> <li>формирует отчетность ВПОДК (в рамках наделенных полномочий);</li> <li>формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений (в рамках наделенных полномочий);</li> <li>формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;</li> <li>консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия (в рамках наделенных полномочий);</li> <li>осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска (в рамках наделенных полномочий);</li> <li>осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску.</li> </ul>
Отдел отчетности	<ul style="list-style-type: none"> <li>формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитной организации;</li> <li>формирует другую обязательную отчетность, используемую органами управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений (в рамках наделенных полномочий);</li> </ul>
Служба внутреннего аудита / Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;</li> <li>проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;</li> <li>информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.</li> </ul>
Управление финансово-экономического планирования	<ul style="list-style-type: none"> <li>проводит стресс-тестирование;</li> <li>формирует отчетность ВПОДК (в рамках наделенных полномочий);</li> <li>формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений (в рамках наделенных полномочий).</li> </ul>

В рамках управления капиталом Банк определяет:

#### **Склонность к риску**

Склонность к риску - совокупный предельный объем риска, который банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

1. показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
2. уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (Фактического капитала) - определяется в процентах от Необходимого капитала;
3. отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);

4. величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для рыночного риска);

5. показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);

6. величина капитала, необходимого для покрытия убытков от реализации операционного риска (для операционного риска).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении склонности к риску Банк учитывает цели и плановые показатели развития бизнеса.

Наблюдательный совет рассматривает на регулярной основе (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в установленную склонность к риску.

#### **Необходимый капитал**

Необходимый капитал состоит из:

- капитала для покрытия значимых рисков;

- итогов стресс-тестирования;

- буфера капитала (дополнительного капитала или имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития).

Капитал для покрытия значимых рисков определяется на основе агрегированной оценки методом простого суммирования.

Результаты стресс-тестирования значимых рисков учитываются в Необходимом капитале в части превышающей индивидуальные оценки значимых рисков.

Под дополнительным капиталом подразумевается буфер капитала на расширение значимых рисков, предусмотренных стратегией развития.

Определение размера капитала для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков:

Капитал для покрытия значимых рисков = Сумма риска \* плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

**Необходимый капитал** =  $(КР+РР+ОР) * \text{плановый (целевой) уровень достаточности капитала} + \text{результаты стресс-тестирования значимых рисков в части превышающей индивидуальные оценки значимых рисков} * \text{плановый (целевой) уровень достаточности капитала} + \text{буфер капитала}$ .

КР – кредитный риск

РР – рыночный риск

ОР – операционный риск

Размер Необходимого капитала на текущий год устанавливается и утверждается Наблюдательным советом и Правлением Банка по итогам рассмотрения результатов стресс-тестирования значимых рисков за предыдущий отчетный год.

#### **Стресс-тестирование**

Кредитная организация использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов рисков.

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, кредитная организация проводит в разрезе отдельных значимых рисков.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе «Процедуры стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности кредитной организации (при необходимости), а также на регулярной основе один раз в год.

Кредитная организация проводит стресс-тестирование по кредитному риску, рыночному риску и операционному риску. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала в условиях стресса.

Стресс-тестирование проводится кредитной организацией по каждому значимому риску не меньше чем один раз в год.

Годовой стресс-тест проводится в начале года на основании отчетности предыдущего финансового года.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в кредитной организации.

### Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

В соответствии с требованиями Указания 3624-У, подразделениями Банка на регулярной основе формируется отчетность ВПОДК, которая включает::

Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в год;
- Правлению 1 раз в год.

Отчет о результатах стресс-тестирования.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в год;
- Правлению 1 раз в год.

Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в квартал;
- Правлению 1 раз в месяц;
- Руководителю УАРИМ - ежедневно;
- Руководителям профильных подразделений - ежедневно.

Отчет о выполнении обязательных нормативов.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в квартал;
- Правлению 1 раз в месяц;
- Руководителю УАРИМ - ежедневно;
- Руководителям профильных подразделений - ежедневно.

Отчеты о каждом из значимых рисков, о наличии/использовании/нарушении установленных лимитов риска.

Периодичность формирования и предоставления:

- Наблюдательному совету 1 раз в квартал;
- Правлению 1 раз в месяц;
- Руководителю УАРИМ - ежедневно;
- Руководителям профильных подразделений - ежедневно. (Хранятся в электронном виде)

Отчет по кредитному риску

Содержание отчета по кредитному риску:

1. о принятом объеме кредитного риска;
2. о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные);
3. о размерах расчетного и сформированного резерва на возможные потери;
4. о результатах оценки стоимости обеспечения;
5. о распределении кредитного риска по видам деятельности контрагентов, типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран);
6. об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
7. о величине остаточного риска;
8. об использовании установленных лимитов риска;
9. о фактах нарушения установленных лимитов риска.

Отчет по рыночному риску

Содержание отчета по рыночному риску:

1. о принятом объеме валютного риска;
2. о принятом объеме процентного риска;
3. о принятом объеме фондового риска;
4. о влиянии рыночного риска на капитал Банка;
5. об использовании установленных лимитов рыночного риска;
6. о фактах нарушения установленных лимитов рыночного риска.

Отчет по операционному риску:

Содержание отчета по операционному риску:

1. о принятом объеме операционного риска;
2. об изменении уровня операционного риска и влиянии этого изменения на капитал;
3. об использовании установленных лимитов операционного риска;
4. о фактах нарушения установленных лимитов рыночного риска.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в системе ВПОДК доводится до Наблюдательного совета, Правления по мере выявления указанных фактов

Отчет об агрегированном объеме значимых рисков.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в квартал;
- Правлению 1 раз в месяц;
- Руководителю УАРИМ 1 раз в месяц;
- Руководителям профильных подразделений - 1 раз в месяц.

Отчет по соблюдению показателей склонности к риску.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в квартал;
- Правлению 1 раз в месяц;
- Руководителю УАРИМ 1 раз в месяц;
- Руководителям профильных подразделений - 1 раз в месяц.

Наблюдательный совет, Правление и Директор рассматривают отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности кредитной организации и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала определяют методологию выявления и оценки значимых для Банка рисков.

Для каждого из значимых рисков Банком определены:

1. понятие риска;
2. способы управления риском;
3. методология определения потребности в капитале Банка на покрытие риска;
4. процедуры стресс-тестирования риска;
5. порядок установления лимитов риска;
6. процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов риска;
7. порядок действий должностных лиц Банка при достижении уровня использования лимитов сигнальных значений и несоблюдения лимитов риска;
8. ответственность.

К значимым рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка относятся: кредитный риск, рыночный риск (в том числе валютный риск и процентный риск), операционный риск.

Кроме того, в рамках контроля за рисками, учитывается риск концентрации на вид экономической деятельности (географическую зону) по ценным бумагам и средствам кредитных организаций.

## 10.2 Кредитный риск

### 10.2.1 Системный подход к управлению кредитным риском

**Кредитный риск** - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

**Банковские операции подверженные кредитному риску:**

Операции кредитования, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

**Склонность к риску в отношении кредитного портфеля выражается в:**

1. отношении объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
2. объеме резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований.

**Причины возникновения кредитных рисков:**

На уровне отдельной ссуды:

1. неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
2. риск ликвидности залога;

3. риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
4. моральные и этические характеристики заемщика.

На уровне кредитного портфеля Банка:

1. чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
2. чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
3. структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность банка;
4. неблагоприятная экономическая ситуация в стране.

**Задачи управления кредитным риском:**

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
2. качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
3. установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
4. создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

**Общие принципы управления кредитным риском в Банке:**

1. управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
2. управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
3. в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

**Разграничение управления кредитным риском по видам контрагентов:**

Принципы и правила управления кредитным риском операций на финансовых рынках: ключевые процессы, полномочия коллегиальных органов и структурных подразделений Банка регламентированы внутренними нормативными документами.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный, средний и мелкий бизнес) и на физических лиц.

Оценка кредитных рисков корпоративных клиентов осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам, а также оценка справедливой стоимости обеспечения осуществляется Управлением анализа рисков и методологии.

**Методы управления кредитным риском:**

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- принятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

**Полномочия руководства Банка и руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска и управлением им:**

Управление кредитными рисками на первом уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Наблюдательный Совет	<ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;</li> <li>• рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам;</li> <li>• одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении</li> </ul>

Орган управления	Функции по управлению рисками
	которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</li> <li>• организует процесс управления кредитными рисками в Банке;</li> <li>• определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;</li> <li>• образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в Банке;</li> <li>• утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитными рисками.</li> <li>• осуществляет управление кредитными рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления;</li> <li>• утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;</li> <li>• предоставляет Наблюдательному Совету политику по управлению кредитными рисками;</li> <li>• утверждает методологию по управлению кредитным риском;</li> <li>• осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску;</li> <li>• принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами.</li> </ul>

#### Управление кредитными рисками на втором уровне органов управления

Подразделение	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском банка, по бизнес-линиям в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,</li> <li>• организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков;</li> <li>• оценивает потери в результате реализации кредитных рисков,</li> <li>• формирует методологию создания резервов на возможные потери;</li> <li>• формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками;</li> <li>• формирует методологию страхования обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками.</li> </ul>
Отдел отчетности	формирует отчетность в рамках управления кредитными рисками.
Управление финансово-экономического планирования	проводит стресс-тестирование по кредитным рискам.
Служба внутреннего аудита / Служба внутреннего контроля	оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения.

#### Методология оценки и агрегирования кредитного риска:

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, географических регионов, отраслей хозяйств/видов экономической деятельности.

Методология оценки и агрегирования кредитного риска охватывает все факторы риска и источники возникновения.

Методология оценки и агрегирования кредитного риска утверждается исполнительными органами Банка в рамках утверждения Процедур.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии оценки и агрегирования кредитного риска.

Исполнительные органы Банка рассматривают результаты оценки эффективности методологии оценки и агрегирования кредитного риска.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственные структурные подразделения Банка вносят (при необходимости) изменения в методологию оценки и агрегирования кредитного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска.

#### **Методология определения потребности в капитале Банка для покрытия кредитного риска.**

Оценка и агрегирование кредитного риска осуществляется Банком согласно требований Указания Банка России 3624-У в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П, Положения Банка России 611-П, Инструкции Банка России 199-И, а также внутренних нормативных документов Банка, созданных на основании указанных положений и инструкций.

Капитал, необходимый для покрытия кредитных рисков равен значению кредитного риска в знаменателе расчета норматива достаточности капитала, умноженного на плановый уровень достаточности капитала.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска.

Исполнительные органы Банка рассматривают результаты оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственного подразделения Банка вносит (при необходимости) изменения в методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска.

#### **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование кредитного риска проводится путем анализа чувствительности через изменение значения кредитного риска в сторону увеличения на 10%, 15%, 20% и оценки такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка.

#### **Порядок установления лимитов кредитного риска**

Установление лимитов по кредитному риску осуществляется Управлением анализа рисков и методологии с учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска.

Предлагаемые лимиты по кредитному риску выносятся на рассмотрение Правления Банка Управлением анализа рисков и методологии.

По результатам рассмотрения установленные лимиты утверждаются Правлением Банка, оформляются Протоколом Правления и принимаются в работу.

#### **Процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов по кредитному риску**

Контроль за соблюдением установленных лимитов кредитного риска осуществляется на ежедневной основе в рамках составления и предоставления на рассмотрение отчетности по кредитному риску. (В соответствии с процедурами, установленными Стратегией по управлению рисками и капиталом).

Служба внутреннего аудита на регулярной основе проводит оценку эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску.

Результаты оценки эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску предоставляются на рассмотрение Исполнительным органам Банка.

Ответственное подразделение по результатам проведенной оценки эффективности (при необходимости) вносит изменения в процедуры контроля за соблюдением лимитов риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску.

#### **Процедуры пересмотра лимитов кредитного риска**

В случае необходимости внесения изменений в размеры, условия или иные параметры лимитов риска (пересмотра), изменения выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка информируются об использовании лимитов риска, достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов по кредитному риску Управлением анализа рисков и методологии.

#### **Методы снижения кредитного риска**

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения.

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;



- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методов снижения кредитного риска.

Результаты оценки эффективности методов снижения кредитного риска предоставляются исполнительным органам кредитной организации.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственное подразделение вносит (при необходимости) изменения в методы снижения кредитного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методы снижения кредитного риска.

#### **Отчетность по кредитному риску**

Банк формирует отчетность по кредитным рискам на регулярной основе с периодичностью и составом утвержденными Стратегией по управлению рисками и капиталом.

#### **Оценка соблюдения процедур**

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную (не реже одного раза в год) оценку соблюдения процедур по управлению кредитным риском.

Отчет с результатами оценки соблюдения процедур по управлению кредитным риском предоставляется исполнительным органам Банка.

По результатам проведенной оценки соблюдения процедур по управлению кредитным риском ответственное подразделение (в случае необходимости) вносит изменения в процедуры по управлению кредитным риском.

Исполнительные органы Банка на регулярной основе (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению кредитным риском.

Автоматизированная система, используемая Банком в процессе управления кредитными рисками, содержит контрольные функции, предусматривающие:

1. резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
2. осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
3. контроль за безопасностью физического доступа;
4. контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

#### **10.2.2 Распределение кредитного риска**

К одной из основных причин возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка следует отнести чрезмерную концентрацию рисков в одном из секторов экономики или географических регионов. Информация о концентрации ссудной задолженности в разрезе видов деятельности и географических зон предоставлена в п.6.3 данной пояснительной информации.

#### **10.2.3 Информация об активах Банка**

Информация об активах кредитной организации, в том числе с просроченным сроком требования, распределением по категориям качества, а также о величине сформированных резервов по ним представлена в п.6.3.

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

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам и обязательным сборам, налоговых активов, расходов будущих периодов и финансового результата представлена в таблице подраздела 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах отчета по ф.0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 января 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и

надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» по состоянию на 01 января 2021 года.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	<b>3 711 096</b>	<b>3 097 474</b>	<b>1 727 625</b>
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:	477 244	477 244	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 195 229	1 115 214	223 043
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	868	868	434
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 037 755	1 504 148	1 504 148
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	0	0	0
<b>2.2</b>	<b>с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</b>	<b>1 084 076</b>	<b>646 789</b>	<b>1 035 072</b>
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	39 530	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	979 658	581 901	872 852
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	64 888	64 888	162 220
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0

2.2.6. 1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>73 945</b>	<b>70 185</b>	<b>51 723</b>
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 293	3 257	3 627
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	7 581	6 746	8 095
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>141 211</b>	<b>137 266</b>	<b>9 952</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	12 598	9 952	9 952
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	128 613	127 314	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

### 10.3 Рыночный риск

#### 10.3.1 Система управления рыночными рисками

**Рыночный риск** - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

##### **Банковские операции подверженные рыночному риску:**

Операции вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

**Склонность к риску** в отношении рыночного риска выражается в величине капитала Банка, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов.

##### **Рыночный риск включает:**

1. фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
2. процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
3. валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса);

4. товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Идентификация рыночного риска** проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

**Структура торгового портфеля Банка:**

Торговый портфель Банка состоит из:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 501)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 502)
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовый счет 504).

**Краткосрочная перспектива** – в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности» при классификации активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные одним из критериев служит период в 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Банк самостоятельно относит ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи к портфелю краткосрочных бумаг.

Решение о классификации бумаг в разряд краткосрочных принимается Правлением Банка и фиксируется Протоколом заседания Правления.

**Полномочия руководства Банка и руководителей структурных подразделений** по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием рыночного риска и управлением им.

Управление рыночными рисками на первом уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;</li> <li>• одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.</li> </ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</li> <li>• организует процесс управления рыночными рисками в кредитной организации;</li> <li>• определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;</li> <li>• образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками в кредитной организации;</li> <li>• утверждает внутренние документы кредитной организации, в том числе по управлению рыночными рисками.</li> <li>• утверждает типы лимитов и ограничений рыночного риска;</li> <li>• устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей;</li> <li>• утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям;</li> <li>• утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений);</li> <li>• утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.</li> </ul>

Управление рыночными рисками на втором уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России;</li> <li>• организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков;</li> <li>• оценивает потери в результате реализации рыночных рисков;</li> <li>• формирует методологию создания резервов на возможные потери.</li> </ul>
Отдел отчетности	Формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками.
Управление финансово-экономического планирования	Проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба внутреннего аудита / Служба внутреннего контроля	Оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами кредитной организации и полноту их применения.

### Методология оценки рыночного риска

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Методы, содержащиеся в Положении Банка России №511-П учитывают все факторы рыночных рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Методология оценки рыночного риска утверждается исполнительными органами Банка в рамках утверждения Процедур.

Банк применяет методологию оценки рыночного риска на постоянной основе.

Формула расчета рыночного риска:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$$

, где: PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск;

ТР – товарный риск.

В своей деятельности Банк подвержен действию процентного и валютного рисков.

### Валютный риск

**Валютный риск** - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Количественная оценка:

ВР = сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»

### Управление валютным риском:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

### Процентный риск

**Процентный риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Количественная оценка:

$$ПР = СПР + ОПР + ГВР(ПР), \text{ где}$$

ПР - процентный риск;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

#### **Управление процентным риском:**

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций;
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление / изменение лимитов;
- использование свопов;
- изменение сроков привлечения / размещения.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии и процедур оценки рыночного риска.

Исполнительные органы Банка рассматривают результаты оценки эффективности методологии и процедур оценки рыночного риска.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственные структурные подразделения Банка вносят (при необходимости) изменения в методологию и процедуры оценки рыночного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры оценки рыночного риска.

#### **Методология определения потребности в капитале Банка на покрытие рыночного риска**

Оценка и агрегирование рыночного риска осуществляется Банком согласно требований Указания Банка России 3624-У в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П, Инструкции Банка России 190-И.

Капитал, необходимый для покрытия рыночного риска равен значению размера рыночного риска в знаменателе расчета норматива достаточности капитала, умноженного на плановый уровень достаточности капитала.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска.

Исполнительные органы Банка рассматривают результаты оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственное подразделение Банка вносит (при необходимости) изменения в методологию определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска.

#### **Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля**

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также источники данных, используемых для оценки рисков, установлены «Положением по осуществлению операций с облигациями сторонних эмитентов».

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Исполнительные органы Банка рассматривают результаты оценки эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственное подразделение Банка вносит (при необходимости) изменения в методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.

#### **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование рыночного риска проводится путем анализа чувствительности через изменение значения показателей, составляющих рыночный риск и оценки последствий изменения рыночного риска на достаточность капитала Банка:

- Стресс-тестирование валютного риска через изменение курсов валют на 10%, 20%, 30%
- Стресс-тестирование процентного риска через параллельный сдвиг кривой доходности на 300 б.п., 400 б.п., 559 б.п.

#### **Порядок установления лимитов по рыночному риску**

Установление лимитов и сигнальных значений по рыночному риску осуществляется Управлением анализа рисков и методологии с учетом результатов стресс-тестирования рыночного риска.

Предлагаемые лимиты и сигнальные значения по рыночному риску выносятся на рассмотрение Правления Банка Управлением анализа рисков и методологии.

По результатам рассмотрения установленные лимиты и сигнальные значения утверждаются Правлением Банка, оформляются Протоколом Правления и принимаются в работу.

В случае необходимости внесения изменений в размеры, условия или иные параметры лимитов риска, изменения выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

#### **Лимиты валютного риска:**

Лимиты ОВП установленные Банком России (Инструкция Банка России 178-И):

1. общий лимит ОВП (сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации);
2. лимиты ОВП по отдельным валютам (любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации).

#### **Лимиты процентного риска:**

1. GAP-разрывы по Банку в целом по всем валютам, сформированные в результате проведения операций с инструментами, подверженными процентному риску;
2. ограничения на операции с инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку порядка установления лимитов и сигнальных значений по рыночному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций.

Результаты оценки эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений по рыночному риску предоставляются на рассмотрение исполнительным органам Банка.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственного подразделения (при необходимости) вносит изменения в порядок установления лимитов и сигнальных значений по рыночному риску.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по рыночному риску.

#### **Процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов по рыночному риску**

Контроль за соблюдением установленных лимитов по рыночному риску осуществляется на ежедневной основе в рамках составления и предоставления на рассмотрение отчетности по рыночному риску. (В соответствии с процедурами, установленными Стратегией по управлению рисками и капиталом).

Служба внутреннего аудита на регулярной основе проводит оценку эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску.

Результаты оценки эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску предоставляются на рассмотрение Исполнительным органам Банка.

Ответственное подразделение по результатам проведенной оценки эффективности (при необходимости) вносит изменения в процедуры контроля за соблюдением лимитов риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску.

Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка информируются об использовании лимитов риска, достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов по рыночному риску Управлением анализа рисков и методологии.

#### **Порядок действий должностных лиц Банка при достижении уровня использования лимитов сигнальных значений и несоблюдении лимитов по рыночному риску:**

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке производятся следующие мероприятия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- снижение лимитов по фондовому и процентному рискам;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

#### **Методы снижения рыночного риска**

##### **Методы ограничения и снижения валютных рисков:**

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.

**Методы ограничения и снижения процентного риска:**

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.

- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стопалерт).

- гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Банк осуществляет регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методов снижения рыночного риска.

Отчет с результатами оценки эффективности методов снижения рыночного риска предоставляется на рассмотрение исполнительным органам Банка.

По результатам проведенной оценки эффективности методов снижения рыночного риска ответственное подразделение вносит (при необходимости) изменения в методы.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методы эффективности методов снижения рыночного риска.

**Отчетность Банка по рыночному риску**

Банк формирует отчетность по кредитным рискам на регулярной основе с периодичностью и составом утвержденными Стратегией по управлению рисками и капиталом.

**Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки.**

В случае принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки Банк проводит анализ плановых бизнес-процессов, осуществляет идентификацию потенциальных рисков, определяет уровень значимости выявленных рисков, оцениваем потенциальное влияние на капитал Банка, проводит предварительный анализ квалификации своих сотрудников для осуществления новых для Банка операций.

**Оценка соблюдения процедур**

Банк осуществляет регулярную (не реже одного раза в год) оценку соблюдения процедур по управлению рыночным риском.

Отчет с результатами оценки соблюдения процедур по управлению рыночным риском предоставляется на рассмотрение исполнительным органам Банка.

По результатам проведенной оценки соблюдения процедур ответственное подразделение вносит (при необходимости) изменения в процедуры по управлению рыночным риском.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению рыночным риском.

**Автоматизированная система**

Автоматизированная система, используемая кредитной организацией в процессе управления рыночными рисками, содержит контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;

- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;

- контроль за безопасностью физического доступа;

- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

**10.3.2 Информация о рыночных рисках**

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:



Значение, тыс. руб.	на 01.01.2021	на 01.01.2020
<b>Процентный риск, в том числе:</b>	<b>15 796.94</b>	<b>0.00</b>
<i>специальный процентный риск</i>	10 076.98	0.00
<i>общий процентный риск</i>	5 719.96	0.00
<b>Фондовый риск, в том числе:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<i>специальный фондовый риск</i>	0.00	0.00
<i>общий фондовый риск</i>	0.00	0.00
<b>Валютный риск</b>	<b>1 958.19</b>	<b>1 596.98</b>
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>221 939.13</b>	<b>19 949.75</b>

#### 10.4 Операционный риск

##### 10.4.1 Система управления операционным риском

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

##### **Виды операций (сделок), которым присущ операционный риск:**

###### 1. Обслуживание физических лиц:

- предоставление кредитов (займов) и привлечение денежных средств во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление платежей по поручению;
- доверительное управление денежными средствами и (или) ценными бумагами;
- предоставление консультаций по вопросам инвестирования;
- обслуживание банковских карт;
- кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- предоставление других услуг, относящихся к обслуживанию физических лиц.

###### 2. Обслуживание юридических лиц:

- предоставление кредитов (займов) и привлечение депозитов;
- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление платежей по поручению;
- операции с векселями;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- факторинговые, форфейтинговые операции;
- лизинговые операции;
- кассовое обслуживание, инкассация;
- оказание консультационных, информационных услуг;
- операции с иностранной валютой;
- предоставление других услуг относящихся к обслуживанию юридических лиц.

###### 3. Операции на межбанковском рынке:

- привлечение/размещение средств на межбанковском рынке;
- осуществление расчетов по Нostro/Лоро счетам;
- инкассовые операции;
- операции с иностранной валютой.

###### 4. Операции на рынке ценных бумаг:

- приобретение ценных бумаг с целью получения инвестиционного дохода или с целью получения дохода от их реализации (перепродажи);
- срочные сделки с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, деривативами;
- выполнение функций маркет-мейкера;
- позиции, открываемые за счет собственных средств;
- операции РЕПО;
- другие операции.

**Полномочия руководства Банка и руководителей подразделений Банка по управлению операционным риском.**

Управление операционным риском на первом уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</li> <li>• организует процесс управления операционным риском в кредитной организации;</li> <li>• определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском;</li> <li>• утверждает внутренние документы кредитной организации, в том числе по управлению операционным риском.</li> </ul>

Управление операционным риском на втором уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском банка в соответствии с требованиями внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России,</li> <li>• организует процесс идентификации и оценки операционного риска;</li> <li>• оценивает потери в результате реализации операционного риска,</li> <li>• в рамках подразделения выделяется специалист, который отвечает за координацию и централизацию процессов управления операционными рисками.</li> </ul>
Отдел отчетности	Формирует отчетность в рамках управления операционным риском.
Служба внутреннего аудита / Служба внутреннего контроля	Оценивает эффективность системы управления операционным риском, в том числе проверяет методологию оценки операционного риска и процедур управления им, установленных внутренними документами кредитной организации и полноту их применения.

#### Методология оценки и агрегирования операционного риска

Методы выявления и оценки принятого операционного риска, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска, описание аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска закреплены в Положении «Об организации управления операционным риском».

#### Этапы управления операционным риском:

- идентификация операционного риска;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и снижение уровня операционного риска.

Методология оценки операционного риска применяется на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии оценки операционного риска по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

Результаты оценки эффективности методологии оценки операционного риска предоставляются на рассмотрение исполнительным органам Банка.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственное подразделение вносит (при необходимости) изменения в методологию оценки операционного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки операционного риска.

#### Оценка операционного риска, согласно требованиям 652-П

В соответствии с требованиями Положения 652-П размер операционного риска рассчитывается по следующей формуле:

$$OP=0,15 \cdot \sum D_i / n$$

где

OP - размер операционного риска

$D_i$  - доход за  $i$ -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном п. 3 Положения 652-П.

Расчет величины показателя  $D$  за каждый финансовый год предшествует расчету размера операционного риска, он осуществляется Банком на основании сопоставимых данных формы 0409807 и представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых не процентных доходов.

### **Методология определения потребности в капитале**

Капитал, необходимый для покрытия требований в отношении ОР, определяемого согласно 346-П, в рамках ВПОДК = Операционный риск, рассчитанный согласно 652-П\*%\*плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия операционного риска по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

Исполнительным органам Банка предоставляются результаты оценки эффективности определения потребности в капитале для покрытия операционного риска.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственное подразделение вносит (при необходимости) изменения в методологию определения потребности в капитале для покрытия операционного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия операционного риска.

### **Стресс-тестирование операционного риска**

Стресс-тестирование операционного риска проводится с использованием модели стресс-тестирования - VaR с историческим методом определения параметров функции распределения. Основной задачей стресс-тестирования ОР является определение достаточности резервируемого экономического капитала под покрытие ОР в кризисных ситуациях, вызванных факторами ОР, а также обеспечение необходимых мер по поддержанию непрерывности финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

Сценарии:

- a. мягкий – вероятность реализации убытков с вероятностью 95%
- b. критический – вероятность реализации убытков с вероятностью 99,9%

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Наблюдательного совета, Правления и Директора, и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

### **Методы снижения операционного риска:**

Методы снижения операционного риска закреплены в Положении «Об организации управления операционным риском».

Положение «Об организации управления операционным риском» включает в себя методы минимизации, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в методы снижения операционного риска.

Управление анализа рисков и методологии в рамках оценки эффективности управления операционным риском осуществляет регулярное (не реже раза в год) рассмотрение фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска.

По результатам рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска управлением анализа рисков и методологии выносятся предложения на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета возможные корректирующие действия к системе управления операционным риском.

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

При возникновении существенных потерь от операционного риска, по результатам анализа причин возникновения убытков, управление анализа рисков и методологии вносит изменения в процедуры по управлению операционным риском.

### **Отчетность Банка по операционному риску**

Банк формирует отчетность по кредитным рискам на регулярной основе с периодичностью и составом утвержденными Стратегией по управлению рисками и капиталом.

### **Автоматизированная система**

Автоматизированная система, используемая Банком, для управления операционным риском обеспечивает необходимый уровень безопасности, в частности:

- аутсорсинг основной автоматизированной банковской системы ЦФТ-Банк;
- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;

- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

#### **Оценка соблюдения процедур по управлению операционным риском**

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку эффективности процедур по управлению операционным риском по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

Исполнительным органам Банка предоставляются результаты оценки эффективности процедур по управлению операционным риском.

По результатам проведенной оценки эффективности ответственное подразделение вносит (при необходимости) изменения в процедуры по управлению операционным риском.

Исполнительные органы Банка регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению операционным риском.

### **10.5 Информация об управлении капиталом**

#### **Цели, политика и процедуры в области управления капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого Банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Политика управления капиталом Банка включает в себя контроль за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками;
- соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банк в 2020 г. осуществлял в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-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.

В 2020 году по сравнению с 2019 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не изменилась. В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 26.03.2020 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.

Банк при оценке достаточности капитала применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Нарушения норматива Н6, Н25 и нормативов достаточности капитала в 2020 г. не было. По состоянию на 01.01.2021 г. Капитал Банка составил 750 375 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. он составлял 720 765 тыс. руб.

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

#### Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
<b>Основной капитал</b>	561 289	574 337
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	603 257	630 203
Нематериальные активы	(6 423)	(3 341)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(69 753)	(50 429)
Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	(4 114)	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Убыток текущего года	0	(40 418)
<b>Дополнительный капитал</b>	189 086	146 428
Нераспределенная прибыль текущего года	29 946	0
Субординированный кредит	28 500	32 500
Переоценка основных средств	130 640	113 928
<b>Итого Капитал</b>	750 375	720 765
<b>Достаточность основного капитала (%)</b>	13,84	13,77
<b>Достаточность собственных средств (%)</b>	17,79	16,71

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 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
1 группа (риск 0%)	477 244	320 049
2 группа (риск 20%)	223 043	269 389
3 группа (риск 50%)	434	134 512
4 группа (риск 100%)	1 727 625	1 567 713
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	872 851	1 088 381
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	51 723	44 678
Рыночный риск	221 939	19 950
Операционный риск (ОР*12,5)	93 725	78 094
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	9 952	77 448
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	1 727 625	1 971 613

### 11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Отнесение физических и юридических лиц к связанным с Банком лицами осуществляется на основании критериев, определенных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: юридические критерии связанности (аффилированность, участие в капитале Банка свыше 5%), экономические критерии связанности (экономические взаимосвязи с Банком), прочие признаки связанности (родственные связи, должностное положение).

Перечень связанных с Банком лиц оформляется приказом, фиксируется в приложении к приказу и пересматривается на основании сведений, вновь поступивших от юридического отдела, управления анализа рисков и методологии.

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2020 и 2019 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и связаны с банковским обслуживанием, выдачей кредитов и т.п., на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

**Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2021 г.**

Номер строк	Наименование статьи	Всего	В том числе				Доля в статье, %
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры, акционеры	Другие связанные стороны	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 377 665	0	0	6 567	38 590	1,9
13	Прочие активы	49 366	0	0	0	21 043	42,6
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 063 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 567</b>	<b>59 633</b>	<b>1,6</b>
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 792 059	0	0	15 317	19 706	1,3
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 251 331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 317</b>	<b>19 706</b>	<b>1,1</b>
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	34 596	0	98,3

*На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.*

**Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020 г.**

Номер строк	Наименование статьи	Всего	В том числе				Доля в статье, %
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры, акционеры	Другие связанные стороны	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 487 143	0	0	48 839	148 010	8,0
13	Прочие активы	37 208	0	0	0	21 424	57,6
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 193 470</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 839</b>	<b>169 434</b>	<b>5,2</b>

16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 357 078	0	0	302 287	5 412	9,2
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 543 302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	302 287	<b>5 412</b>	<b>8,7</b>
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	<b>35 197</b>	<b>0</b>	<b>100,0</b>

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2020 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2020 год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	329 297	0	0	1 738	20 675
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	255 195	0	0	1 738	20 675
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	95 187	0	0	2 119	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	95 081	0	0	2 119	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	234 110	0	0	-381	20 675
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-19 922	0	0	-42 162	-77 654
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создание резерва на возможные потери	214 188	0	0	-42 543	-56 979
14	Комиссионные доходы	58 127	0	0	0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	-9 759	0	0	0	0
19	Прочие операционные доходы	241 206	0	0	0	0
20	Чистые доходы (расходы)	531 518	0	0	-42 543	-56 979
21	Операционные расходы	372 666	0	0	0	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	158 852	0	0	-42 543	-56 979
23	Возмещение (расход) по налогам	-14 348	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	173 200	0	0	-42 543	-56 979

На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807.

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2019 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2019 год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	796 306	0	0	13 257	83 957
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, являющимся кредитными организациями	658 792	0	0	13 257	83 957
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	141 325	0	0	6 937	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	141 325	0	0	6 937	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	654 981	0	0	6 320	83 957



4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-486 743	0	0	61 759	83 957
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создание резерва на возможные потери	168 238	0	0	68 079	155 716
14	Комиссионные доходы	124 059	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-44 804	0	0	0	0
19	Прочие операционные доходы	140 643	0	0	0	0
20	Чистые доходы (расходы)	379 381	0	0	68 079	155 716
21	Операционные расходы	572 666	0	0	0	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-193 285	0	0	68 079	155 716
23	Возмещение (расход) по налогам	-36 413	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	-156 872	0	0	68 079	155 716

*На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807.*

К основному управленческому персоналу относятся: члены Наблюдательного совета, единоличный исполнительный орган, заместители единоличного исполнительного органа, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместитель главного бухгалтера Банка, директор филиала банка, главный бухгалтер филиала Банка.

Расходы на выплату вознаграждения ключевому персоналу в 2020 году составили 17 450 тыс. рублей, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения 17 450 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

Вознаграждения иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации в 2020 году не производились.

## **12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми платежами не предусмотрена действующей системой труда и в 2020 году не производилась. Фиксированные выплаты по

окончании трудовой деятельности предусмотрены трудовым контрактом, заключенным 25.05.2006 г. с единоличным исполнительным органом. Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с нефиксируемыми платежами не предусмотрена действующей системой труда и в 2020 году не производилась.

### **13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

### **14. 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.

### **15. 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.

### **16. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)**

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) от 25 июня 2020 года, по итогам 2019 года было принято решение о невыплате дивидендов по акциям АКБ «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО)

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2020 финансовый год не принято.

### **17. Информация об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде**

В отчетном периоде Банк не осуществлял объединение бизнесов.

### **18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.**

Ценные бумаги Банка не обращаются (публично не обращаются) на фондовом рынке.

### **19. Информация об органе, утверждающем Годовую отчетность Банка**

В соответствии с Уставом Банка утверждение годовой отчетности и распределение прибыли относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Дата проведения Общего собрания акционеров на дату составления пояснительной информации к годовой отчетности не объявлена. Общее собрание акционеров Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством РФ.

Директор

Полунин И.А.

Главный бухгалтер

Романюк Т.А.

М.П.



30.04.2021г.

Пронумеровано – пронумеровано –  
срещлено печатью

106 (СТО № 527/16) ... страници

Генералнишки директор  
ООО «Банковски аутсорсинг»  
Иван Попов

