

**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, Камчатский край, г.Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5, корп. 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации.

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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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 него 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1

"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 №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В ходе проверки нами было отмечено, что в некоторых случаях Банк недостаточно осмотрительно подходит к оценке рисков на возможные потери по ссудам;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 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) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали требованиям нормативных актов; 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) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления 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 2019 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 внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



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

15 мая 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество), "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	238438	242792
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	83026	202152
2.1	Обязательные резервы	6.1	12263	37040
3	Средства в кредитных организациях	6.1	168335	257785
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	66130
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	2487143	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.3	0	3845137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	220532	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	15326
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	188301	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	376784
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.8	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		22955	23873
10	Отложенный налоговый актив		139238	122954
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.11	562123	731895
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.11	46171	102
13	Прочие активы	6.13	37208	48321
14	Всего активов		4193470	5933251
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.14	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.15	3357140	4916053
16.1	средства кредитных организаций	6.15	62	424
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.15	3357078	4915629
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.15	2810152	3725661
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		5689	368
20	Отложенные налоговые обязательства		88809	122954
21	Прочие обязательства	6.19	82419	106322
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных	6.20	9245	10263
23	Всего обязательств		3543302	5155960

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.21	35197	35197
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	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	24587	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8	113928	109474
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	473331	629495
36	Всего источников собственных средств	8	650168	777291
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.20	94250	117912
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.20	82740	94781
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна

Телефон: (4152) 305-305 (2750)

30 апреля 2020г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2019 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	796306	527286
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	106317	78025
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	658792	435293
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	8795	5750
1.4	от вложений в ценные бумаги	7.1	22402	8218
2	Процентные расходы, всего,	7.1	141325	200188
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1	141325	200188
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		654981	327098
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	7.2	-486743	144741
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.2	-320973	8707
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		168238	471839
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	0	-137711
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	13	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-9
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.1	4678	7253
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	-759	36867
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		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
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.5	124059	52803
15	Комиссионные расходы	7.5	12687	16319
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
16a	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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-44804	-9140
19	Прочие операционные доходы	7.3	140643	100004
20	Чистые доходы (расходы)		379381	505587
21	Операционные расходы	7.4	572666	632150
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.1	-193285	-126563
23	Возмещение (расход) по налогам	7.5	-36413	14242
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-156872	-140805
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.1	-156872	-140805

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	-156872	-140805
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5567	-6285
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		5567	-6285
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		1113	-665
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	4454	-5620
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30733	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30733	0
6.1a	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		6146	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	24587	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8	29041	-5620
10	Финансовый результат за отчетный период	8	-127831	-146425

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер



Романок Татьяна Анатольевна

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна

Телефон: (4152) 305-305 (2750)

30 апреля 2020г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публическая форма)
на 1 января 2020 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 1¹. 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.
1	2	3	4	5
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	Неразделенная прибыль (убыток):		0	0
2.1	прошлых лет	10.5	589785	629815
2.2	отчетного года	10.5	630203	770300
3	Резервный фонд	10.5	-40418	-140485
			3125	3125

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	10.5	628107	668137
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	10.5	53770	3245
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	10.5	574337	664892
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	574337	664892
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	146428	141974
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	146428	141974
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	10.5	720765	806866

1.5	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
1.5.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	10.5	4172264	5603368
1.5.2	необходимые для определения достаточности собственных средств	10.5	4314666	5740203

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,	10.5	4185765	3503728	1971613	5482600	5030643	3062145	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	10.5	320049	320049	0	441721	441721	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	10.5	1426959	1346943	269389	1988486	1908471	381694	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	10.5	269023	269023	134512	0	0	0	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	10.5	2169734	1567713	1567713	3052393	2680451	2680451	
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	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.5	1129956	780176	1224801	1661963	976298	1459323					
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.5	41003	76	84	95751	176	194					
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.5	0	0	0	452837	221082	203616					
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.5	1034385	725532	1088297	990421	632086	948129					
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.5	54568	54568	136420	122954	122954	307385					
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 уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных заданными		0	0	0	0	0	0					
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	10.5	124914	94295	44678	108081	87898	28368					
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5181	3983	396	0	0	0					
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	10.5	26332	25663	5045	0	0	0					
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	10.5	39854	12860	4812	41760	41348	16539					
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	10.5	7158	6988	4890	5256	4853	3397					
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	10.5	192	0	0	165	51	102					
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	176990	166002	77448	212693	202430	89032					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.5	82740	77448	77448	94781	89032	89032					
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	94250	88554	0	117912	11398	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 стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется)

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.5	78094	88103	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
	в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы		520626	587356	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		367621	404518	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного		153005	182838	
			3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало	тыс. руб.
	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3.2	19949.75	0	
7.1	процентный риск		0	0	
7.2	фондовый риск		0	0	
7.3	валютный риск		1596	0	
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		1251723	208271	1043452	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1068600	161993	906607	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения		172135	45553	126582	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,		10988	725	10263	
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.
1	2	3	4	5	6	7		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	203123	23.52	47771	23.52	47771	0	0
1.1	есуды	173034	22.81	39463	22.81	39463	0	0
2	Реструктурированные ссуды	19605	65.15	12774	65.15	12774	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	36133	41.05	14833	41.05	14833	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	779	0.0	0	0.0	0	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		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,	0	0	5806391	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	389304	262785
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	389304	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	100282	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	1198897	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	2245956	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	507927	0
8	Основные средства	0	0	0	882549	0
9	Прочие активы	0	0	0	116993	0

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1897556, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 412119 ;
1.2. изменения качества ссуд 47901 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 431 ;
1.4. иных причин 1437105

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1735563, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 182296 ;
2.2. погашения ссуд 649065 ;
2.3. изменения качества ссуд 31962 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 119 ;
2.5. иных причин 872121

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анатольевна



Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна
Телефон: (4152) 305-305 (2750)
30 апреля 2020г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости пенных 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 (пробований) по выплате долгосрочных трудовых обязательств при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервные фонды	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	708	708
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	24587	113928	0	0	3125	0	0	0	473331	650168



Директор
Полунин Игорь Алексеевич

[Handwritten signature]

Главный бухгалтер
Романюк Татьяна Анатольевна

[Handwritten signature]

Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна

Телефон: (4152) 305-305 (2750)
30 апреля 2020 г.

Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
30	10874390	2103	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

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

Акционерный Коммерческий Банк "Муниципальный Камчатпроффитбанк" (АО)
Муниципальное Общество) ("Муниципальный Камчатпроффитбанк" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактические значения				
			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	КАПИТАЛ, тыс. руб.	3	4	5	6	7	8
1a	Базовый капитал						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.5	574337 447116	617546 617546	635150 665183	665035 665035	664892
3	Собственные средства (капитал)						
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.5	720765 544739	816885 815380	781124 1346552	837070 1305123	808866
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4a	Активы, взвешенные по уровню риска	10.5	4314666	4555515	4800099	5688473	5740203
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.5	13.77	13.97	13.62	11.96	11.83
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10.5	10.72	13.97	14.26	11.96	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.71 12.63	17.93 17.90	16.27 28.05	14.72 22.94	14.10
8	НАДЕЖНОСТИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8a	Надбавка поддержания достаточности капитала/калещарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
9	АДВИЦИОННАЯ НАДБАВКА						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						

№	Наименование норматива	Максимальное количество		Длительность		Максимальный срок		Максимальная сумма		Максимальная сумма	
		исс.	о	о	ость	исс.	ость	исс.	ость	исс.	ость
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА											
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент										
14а	Норматив финансового рычага при поном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ											
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.										
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н24 (Н27), процент										
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Импортное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.										
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования), процент										
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ВИДЫ РИСКОВ											
21	Норматив мпворенной ликвидности Н2										
22	Норматив текущей ликвидности Н3										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	207,55		107,37		148,40		105,84		135,30	
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25										
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального										
30	Норматив достаточности индивидуального спрингового обеспечения										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени: за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1										
36	Норматив максимального размера всеклассных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2										
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия										

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, филиальных, 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		ис применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии		
4	Поправка в части провадных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части предоставления кредитному эквиваленту, условных		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, перечисленных в		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Риск по операциям с ПФФИ		
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
6	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФФИ, всего		
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
9	Поправка в части требований банка - участника капитала к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФФИ		
11	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФФИ		
12	Величина риска по ПФФИ с учетом поправки, 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 дебиты), всего:	
13 Поправка на величину неточной дебитной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14 Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15 Величина риска по гарантийным 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 раском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	
Норматив финансового рычага	
22 Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	

(Handwritten signature)

Директор

Полунин Игорь Алексеевич

Главный бухгалтер

Романюк Татьяна Анагольевна



Исполнитель: Ульяна Олеся Владимировна

Телефон: (4152) 305-305 (27)
30 апреля 2020 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 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		218559	-326123
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		536564	593491
1.1.3	комиссии полученные		-147255	-217892
1.1.4	комиссии уплаченные		112216	52803
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-255206
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		4678	7253
1.1.8	прочие операционные доходы		126055	44963
1.1.9	операционные расходы			
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-387549	-508544
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-423652	597545
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		24777	5158
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1155836
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1087560	-164014
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-31978	-31143
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-354	57
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1509224	-374314
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		5567	5965
			-205092	271422

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		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31253	13557
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-377666
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10057	-4228
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11406	95347
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		32602	-272990
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		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-15663	23891
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	-188153	22323
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	665689	643366
			477536	665689

Директор

Главный бухгалтер



Исполнитель: Ильина Олеся Владимировна
Телефон: (4152) 305-305 (2750)
30 апреля 2020г.

Полунин Игорь Алексеевич

Романюк Татьяна Анатольевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества
за 2019 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 01.01.2020 «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 8 дополнительных офисов и 2 операционных офиса. В отчетном периоде закрытия внутренних структурных подразделений не осуществлялось.

Головной офис по обслуживанию клиентов юридических и физических располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17.

Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
2	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
5	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
6	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
7	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
8	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
9	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
10	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
11	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) 2019 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.

«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 2019 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 данным Росстата инфляция в Российской Федерации составила за 2019 год 3,0%. Показатель инфляции за отчетный год стал вторым значением с точки зрения минимального роста цен после 2017 года (тогда цены выросли лишь на 2,5%). В 2018 году инфляция равнялась 4,3%, в 2016 году – 5,4%, в 2015 году рост цен равнялся 12,9%, в 2014 году – 11,4%, в 2013 году – 6,5%, в 2012 году – 6,6%, в 2011 году – 6,1%, в 2010 году – 8,8%.

Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов административного и сезонного характера в годовом выражении составил 103,1% (2018 год - 103,7%).

Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. руб., что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9. Без учета МСФО-9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. руб., что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Прибыль в размере 2196 млрд. рублей имеют 373 кредитных организации, а убыток в размере 160 млрд. рублей – 69 кредитных организаций, т.е. 16% банков по-прежнему работает с убытком.

Объем вкладов населения возрос за 2019 год на 10,1%, что больше аналогичного периода прошлого года (6,5%). За 2019 год доля вкладов физлиц в инвентаре снизилась с 21,5% до 19,6%. Этому способствовали как укрепление курса рубля, так и резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам. Одно из основных событий отчетного года – достижение ставок по банковским вкладам исторически минимальных значений.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году составила 4,5%, несколько замедлившись по сравнению с 2018 годом (5,8%). Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты и осторожным подходом к новым инвестиционным проектам.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами - 18,6%, которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (22,8%).

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за 2019 года был ниже, чем за предыдущий год. Сдерживающее влияние на темпы роста портфеля потребительских кредитов оказали введение Банком России с 1 апреля 2019 года надбавок по резервированию кредитов с высокими процентными ставками, а с 1 октября 2019 года – введение обязательного расчета показателей долговой нагрузки заемщика и полной стоимости кредита.

Влияние на формирование показателей по банковскому сектору оказал и продолжающийся отзыв банковских лицензий. За 2019 год число действующих кредитных организаций сократилось на 42 до 442, в том числе отозваны лицензии у 31 кредитной организации, 12 - были присоединены к более крупным.

В 2019 году Банк России пять раз снижал ключевую ставку, доведя ее до 6,25% годовых.

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 720 765 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом сократились на 86 101 тыс. руб. или на 10,7 %. Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. число клиентов Банка, у которых есть открытые счета, депозиты или кредитные обязательства, составило 705 юридических лиц (на 01.01.2019 г. – 796) и 59 740 физических лиц (на 01.01.2019 г. – 62 591). За отчетный период было выполнено 199 917 платежей клиентов физических лиц на сумму 481 083 тыс. рублей, 226 052 платежей клиентов юридических лиц на сумму 22 442 567 тыс. рублей, 50 815 перевода денежных средств клиентов физических лиц без открытия счета на сумму 603 630 тыс. рублей. К сокращению ресурсной базы (привлеченных средств физических и юридических лиц) привели введенные Банком России ограничения 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
	2018	2019	
Балансовая прибыль/убыток до налогообложения	-126 563	-193 285	-66 722
Балансовая прибыль/убыток после налогообложения	-140 805	-156 872	-16 067
Капитал (собственные средства) Банка	806 866	714 618	-92 248
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	4 915 629	3 357 140	-1 558 789
Чистая ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	2 208 313	1 229 715	-978 598
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций (в том числе, депозиты в Банке России)	1 636 824	1 257 428	-379 396
Чистые вложения в ценные бумаги	376 784	408 833	32 049
Валюта баланса (свернуто)	5 155 960	4 193 470	-962 490

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

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

- расходы от изменения в 2019 году справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на общую сумму 147 млн.рублей;

- уплата повышенных страховых взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов» в августе и ноябре 2019 года на общую сумму 63 млн.рублей;

- начисление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по результатам предписаний Банка России.

Отрицательный финансовый результат 2019 года повлиял на снижение размера капитала Банка, однако это существенно не повлияло на нормативы достаточности капитала.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, кроме Н6, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

В связи с тем, что в течение 2019 года Банк России дважды в июне и декабре вводил ограничения на осуществление отдельных банковских операций в отчетном периоде было зафиксировано нарушение Н6 в течение 46 операционных дней. Максимальное значение достигало 28,1 % при установленном не более 20,0 %.

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

В 2020 году Банк не планирует прекращать свою деятельность. Руководство предпринимает меры по восстановлению прибыльности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка.

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 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 цепными 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 2019 году и ранее отсутствовали.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2019 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 обеспечения) 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.

Суды, 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, на 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 несущественности (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 существенности 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 № I «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 на 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 2019 и 2018 года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Рубль/доллар	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Рубль/евро	61.9057	69.4706
	69.3406	79.4605

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 учете 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, имеющих 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 Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместо МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» начиная с 01.01.2019г.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, следовательно, сравнительная информация за 2018 год отражена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за соответствующий период 2019 года.

В данном разделе представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, на бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2019г., включая последствия применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г., с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, по состоянию на 01.01.2019г. Изменений в части оценки иных категорий активов и обязательств не происходило.

Статья баланса согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Изменение балансовой стоимости	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 845 137	50 572	3 895 709
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	66 130	-66 130	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	Чистые вложения в ценные бумаги и			

погашения	иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	376 784	175 572	201 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 326	-184 305	199 631
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных доходов, списанных с балансового счета 91604		-	- 24 291	-

	тыс.рублей
	Неиспользованная прибыль (убыток)
Остаток согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	629 495
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 и неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета 91604	342 501
Итого изменения в собственном капитале в результате применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета 91604	971 996

5.5 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 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России: Положение Банка России от 12.11.2018 №659-11 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете и отчетности банков.

Остальные изменения носят редакционный характер.

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

5.6 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.

5.7 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 2019 году, тыс. рублей

	2019
Регулирование отложенного налога на прибыль	
Корректировка по налогу на прибыль	-1 351
Корректировка по налогу на землю	-5 689
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	<u>183</u>
Регулирование статей прочего совокупного дохода	<u>-6 857</u>
	2 813
Итого влияние на совокупный финансовый результат	4 044

Завершающими проводками по отражению СПОД 2019 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 2019 год в части увеличения убытка Банка после налогообложения до 156 872 тыс. рублей. Убыток за отчетный период до корректирующих записей СПОД составил 150 015 тыс. рублей.

5.8 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

В период после отчетной даты с 01 января 2020 года до даты составления и подписания годовой отчетности объявлена пандемия коронавирусной инфекции COVID-19, что окажет влияние на осуществление Банком основной деятельности. Президент Российской Федерации подписал Указ от 25.03.2020 № 206 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней». Согласно данному Указу с 30 марта по 3 апреля 2020 г. установлены нерабочие дни в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации. Данное событие повлияло на дату публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год и относится к некорректирующим событиям после отчетной даты.

5.9 Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета за 2019 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 2018 год и повлиять на определение финансового результата за 2019 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 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.20,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	238 438	48.6	242 792	34.5	-4 354	-1.8
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83 026	17.0	202 152	28.8	-119 126	-58.9
3	Средства в кредитных организациях	168 335	34.4	257 785	36.7	-89 450	-34.7
	Итого	489 799	100	702 729	100	-212 930	-95.4

По статье «Денежные средства Банка» на 01.01.2020 г. отражены средства в сумме 238 438 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 238 438 тыс. руб.

- денежных средств, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2020 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к прошлому году произошло снижение на 4 354 тыс.руб. или 1,8%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 83 026 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 12 263 тыс.руб. За отчетный период произошло уменьшение на 119 126 тыс.руб. или 58.9%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 168 335 тыс.руб. Из них в кредитных организациях Российской Федерации – 168 335 тыс.руб., в кредитных организациях иностранных государств – 0 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- "АЛЬФА-БАНК" АО – 500 тыс.руб.
- ПАО "СОВКОМБАНК" – 2 439 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 5 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 1 тыс.руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) – 87 тыс.руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - - 76 116 тыс.руб.
- КБ "МИА" (АО) – 13 тыс.руб.
- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 10 тыс.руб.
- "СВЯЗЬ-БАНК" ПАО АКБ – 97 тыс.руб.
- ПАО БАНК ЗЕНИТ – 118 тыс. руб.
- ПАО СБЕРБАНК – 85 940 тыс. руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 1 840 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 89 450 тыс.руб. или 34,7%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в ПАО "СОВКОМБАНК" в сумме 52 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.

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_j — сумма j-го денежного потока;

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

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

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

где: AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);
 p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;
 q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

Бизнес-модели, используемые для управления финансовыми активами

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

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

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

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

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

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

При определении бизнес-модели учитываются следующие факторы:

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

В рамках классификации Банк рассматривает следующие виды бизнес-моделей:

- ✓ бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- ✓ бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТCS);
- ✓ прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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

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

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

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

предусмотренных договором денежных потоков при наличии объяснения причин таких продаж.

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

Цель бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (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 01.01.2020 г. составил 2 487 143 тыс.руб., что на 35.4 % меньше аналогичного показателя прошлого года.

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 884563 тыс.руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась на 52 846 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 2019 году физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.2020 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Средства на корреспондентских счетах	277 583	0	0	0	0	81 647	0
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	3 272 977	12 882	2 273	809	101 116	694 103	174 700
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 257 428	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 714 754	0	0	0	14 559	593 034	177 053
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	300 795	12 882	2 273	809	86 557	101 069	-2 353
3	Учтенные векселя, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
3.2	учтенные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	14 580	0	0	0	0	3 062	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	29 587	0	0	0	0	11 750	0
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	185 943	0	0	0	0	0	0
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	185 943	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	386 304	140	0	0	247 556	369 772	-27 630
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	710	0	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по	189 783	0	0	0	65 579	175 705	-27 654

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
	требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	195 811	140	0	0	181 977	194 067	24
11	Прочие требования, в том числе:	100 022	49	23	93	12 814	71 501	
11.1	прочие требования к кредитным организациям	1 338	0	0	0	0	1	0
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	79 920	0	0	0	4 434	62 955	0
11.3	прочие требования к физическим лицам	18 764	49	23	93	8 380	8 545	682
ИТОГО		4 266 996	13 071	2 296	902	361 486	1 231 835	147 752

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.2019 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	365 248	0	0	0	0	81 647
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	4 589 782	2 806	4 136	1 343	142 580	784 199
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 636 824	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 599 317	0	0	0	71 161	696 229
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	353 641	2 806	4 136	1 343	71 419	87 970
3	Учетные векселя, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учетные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	19 454	0	0	0	0	6 159
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям,	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	27 071	0	0	0	0	812
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	369 547	0	0	0	0	0
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	369 547	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	128 013	563	96	17	79 863	115 437
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 844	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	106 906	0	0	0	63 474	98 485
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 263	563	96	17	16 389	16 952
11	Прочие требования, в том числе:	70 319	2 607	2 697	4 513	30 008	36 400
11.1	прочие требования к кредитным организациям	1 526	0	0	0	0	1
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	50 747	1 286	2 414	4 206	13 873	20 078
11.3	прочие требования к физическим лицам	18 046	1 321	283	307	16 135	16 321
ИТОГО		5 569 434	5 976	6 929	5 873	252 451	1 024 654

По состоянию на 01.01.2020 года в Банке имеются активы с истекшими сроками погашения. Всего просроченная задолженность составляет 8,9% от общей величины активов по состоянию на 01.01.2020 года. Аналогичный показатель на 01.01.2019 года составлял 4,9%. За год доля просроченной задолженности увеличилась на 4,0%.

По сравнению с данными прошлого года, просроченная задолженность увеличилась (на 106 526 тыс. руб.). 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. Основное изменения уровня просроченной задолженности произошло по следующим статьям:

- в целом по статье «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» за отчетный год снижение уровня просроченной задолженности составляет - 33 785 тыс. руб. Наблюдается снижение уровня просроченной задолженности по всем категориям заёмщиков, кроме «до 30 дней». По категории «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)», произошло снижение уровня просроченной задолженности на 56 602 тыс. рублей или на 20,9%. А в части ссуд (займов), предоставленных физическим лицам, по сравнению с прошлым годом, наблюдается увеличение уровня просроченной задолженности на 22 817 тыс. рублей или на 8,4%.

- в целом по статье «Требования по получению процентных доходов» за отчетный год наблюдается увеличение уровня просроченной задолженности на 167 157 тыс.руб. или на 61,6%.

- по статье «Прочие требования» за отчетный год наблюдается снижение уровня просроченной задолженности на сумму 26 846 тыс. руб. или на 9,9%.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам увеличился по сравнению с прошлым годом на 20,2 % и составил по состоянию на 01.01.2020 года 1 231 835 тыс. рублей. Существенное увеличение резерва наблюдается по статье «требования по получению процентных доходов» - на 254 335 тыс. рублей или на 24,8% по сравнению с прошлым годом.

В структуре просроченных активов в разрезе количества дней просрочки произошло увеличение сумм просроченных активов по временным интервалам «до 30 дней» и «свыше 180» по сравнению с прошлым годом.

Сравнительная информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		На 01.01.2020	На 01.01.2019		На 01.01.2020	На 01.01.2019	
1	До 30	13 071	5 976	7 095	3,5	2,2	1,3
2	31 - 90	2 296	6 929	-4 633	0,6	2,6	-2,0
3	91-180	902	5 873	-4 971	0,2	2,1	-1,9
4	Свыше 180	361 486	252 451	109 035	95,7	93,1	2,6
ИТОГО		377 755	271 229	106 526	100,0	100,0	0

В таблице 4 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

За 2019 год уровень просроченной задолженности увеличился на 106 526 тыс.руб. или на 39,3%. В структуре сроков, просроченная задолженность существенно увеличилась во временном интервале «свыше 180» дней.

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 01.01.2020	Доля категории качества, %	На 01.01.2019	Доля категории качества, %	Изменение, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Стандартная. I	0	0	0	0	0	0
2	Нестандартная. II	92 668	5,4	787 022	30,3	694 354	88,2
3	Сомнительная. III	735 178	42,9	631 378	24,3	- 103 800	- 16,4
4	Проблемная. IV	472 326	27,5	566 437	21,8	94 111	16,6
5	Безнадежная. V	414 582	24,2	614 480	23,6	199 898	32,5
6	Итого задолженность юридических лиц:	1 714 754	100	2 599 317	100	884 563	34,0

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности III категории качества. За отчетный период произошло снижение задолженности II, IV и V категорий качества. Общий объем задолженности юридических лиц снизился на 34,0 % 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 01.01.2020 г.		На 01.01.2019 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 714 718	85,1	2 599 317	88,0
1.1	добыча полезных ископаемых	27 778	1,4	121 773	4,1
1.2	обрабатывающие производства	26 085	1,3	396 258	13,4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	268 342	13,3	352 251	11,9
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	81 611	4,0	134 672	4,6
1.5	строительство	105 933	5,3	159 357	5,4
1.6	транспорт и связь	30 074	1,5	46 268	1,6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	424 336	21,1	442 675	15,0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	343 153	17,0	345 968	11,7
1.9	прочие виды деятельности	407 406	20,2	600 095	20,3
1.10.	на завершение расчетов	0,0	0,0	0,0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 263 937	62,7	2 086 855	70,7
2.1	индивидуальным предпринимателям	175 966	8,7	172 584	5,8
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	300 596	14,9	353 426	12,0
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	67 144	3,3	88 016	3,0
3.1.1	ипотечные кредиты	4 945	0,2	2 467	0,1
3.2	автокредиты	0	0,0	602	0,0
3.3	потребительские кредиты	200 999	10,0	253 000	8,6
3.4	прочие ссуды	27 508	1,4	11 808	0,4
	Итого кредитов:	2 015 314	100,0	2 952 743	100,0

В таблице 6 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302,0409120

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, прочие виды деятельности.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам увеличился на 2,9 %. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов.

Изменения в сторону снижения в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 2019 г. произошли по кредитам, выданным юридическим лицам, занимающимися добычей полезных ископаемых, обрабатывающим производством и сельским хозяйством.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.01.2020г.

№ п/п	Географическая зона	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		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	Краснодарский край	0	0	97 637	0
2	Приморский край	142 700	37 458	230 950	39 945
3	Хабаровский край	27 778	0	50 000	0
4	Иркутская область	0	0	30 964	0
5	Камчатский край	1 400 069	226 051	1 893 532	248 827
6	Г. Москва	144 171	32 694	296 234	59 111
7	Московская область	0	1 405	0	1 940
8	Г. Санкт -Петербург	0	0	0	3 603
9	Прочие (резиденты РФ)	0	2 988	0	0
	Итого задолженность	1 714 718	300 596	2 599 317	353 426

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 01.01.2020 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.
1	Требования к кредитным организациям			
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
	Всего по кредитным организациям	1 537 059	81 648	1 455 411
2	Требования к юридическим лицам			
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
	Всего по юридическим лицам	2 224 786	846 506	1 378 280
3	Требования к физическим лицам			
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

	Всего по физическим лицам	505 151	303 681	201 470
	Всего по активам	4 266 996	1 231 835	3 035 161

В таблице 8 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	1 923 794	0	1 923 794
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 648	81 648	0
	Всего по кредитным организациям	2 005 442	81 648	1 923 794
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	377 057	0	377 057
2.2	2-й категории качества	840 843	13 560	827 283
2.3	3-й категории качества	650 631	56 521	594 110
2.4	4-й категории качества	575 639	93 683	481 956
2.5	5-й категории качества	728 872	657 999	70 873
	Всего по юридическим лицам	3 173 042	821 763	2 351 279
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	86 286	0	86 286
3.2	2-й категории качества	147 397	955	146 442
3.3	3-й категории качества	8 707	2 293	6 414
3.4	4-й категории качества	35 129	23 866	11 263
3.5	5-й категории качества	113 431	94 129	19 302
	Всего по физическим лицам	390 950	121 243	269 707
	Всего по активам	5 569 434	1 024 654	4 544 780

В таблице 9 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

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

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
На 01.01.2019						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 353 346	417 627	100 043	111 720	287 048	584 056
На 01.01.2020						
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 01.01.2020 г.	Сумма на 01.01.2019 г.
Величина резервов на начало периода	1 043 452	1 201 211
Сформировано резервов за счет расходов	3 520 431	1 176 317
Восстановление резервов на доходы	2 988 884	1 311 918
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	177 949	22 158
Величина резервов на конец периода	1 397 050	1 043 452

По состоянию на 01.01.2020 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 1 397 050 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 01.01.2019г. 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.

При определении справедливой стоимости долговых ценных бумаг источники информации используются в следующем порядке.

На дату определения справедливой стоимости рассматривается информация о ценах, как минимум, из трех информационных источников.

В случае наличия сведений о цене на более чем одном источнике, применяется цена источника:

- имеющего наименьший порядковый номер - при цене выше номинала на дату проведения переоценки;
- наибольший порядковый номер - при цене ниже номинала на дату проведения переоценки;
- наибольший порядковый номер – при цене выше и ниже номинала на одну и ту же бумагу в разных информационных источниках на дату проведения переоценки:
 - ✓ №1 – Информационное агентство Bloomberg.
 - ✓ №2 - Национальной фондовой ассоциацией НФА.
 - ✓ №3 - Информационно-аналитической агентством Cbonds.
 - ✓ № 4 -ММВБ

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)»

Основная часть ценных бумаг, принадлежащих банку на праве собственности по состоянию на 01.01.2019, фактически не была переклассифицирована, т.е. не произошло изменений в бизнес-моделях или в условиях выпуска ценных бумаг. Банком был осуществлен перенос финансовых инструментов из портфелей, созданных по РСБУ в наиболее подходящие портфели, созданные в рамках МСФО, исходя из экономического смысла приобретения ценных бумаг (бизнес-модели) и их параметров.

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

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

№	Показатели	01.01.2020	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.2019
1	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	220 532	0	220 532	100.0
1.1	ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	77 869	0	77 869	100.0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	142 663	0	142 663	100.0

	Показатели	Объем вложений	Уплаченна я премия	Накопле нный дисконт	Начисленн ый и уплаченны й процентны й купонный доход	Дата погашени я	Ставка купона, %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	192 018	1 672	0	1 450	-	-
1.1	МинФин ГОВОЗ РФ 12840079V	61 918	1 648	0	63	23/06/2047	5.25
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	130 100	24	0	1 387	11/11/2024	9.05

С 01.01.2019 года в категории «чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» учитываются долговые ценные бумаги Министерства Камчатского края RU35001KAM0, учитываемые ранее в категории «чистые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ ГОВОЗ РФ 12840079V, учитываемые ранее в категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данные 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 01.01.2020 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	01.01.2020	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	188 301	0	188 301	100.0
1.1	ОФЗ Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	188 301	0	188 301	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:	185 943	784	0	1 573	-	-
1.1	Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	185 943	784	0	1 573	29/04/2020	5.00

С 01.01.2019 года в категории «чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» учитываются долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ ОВОЗ РФ 12840044V учитываемые ранее в категории «чистые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Данные бумаги классифицированы Банком в 1 категорию качества в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П.

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 01.01.2020 года в Банке нет.

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

По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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 начисленных и сформированных резервах по основным средствам.

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

№	Показатели	01.01.2020	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	365 648	378 041	-32 393	-8.6
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-187 676	-177 833	-9843	-5.5
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	13 550	12 490	1060	8.5
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	39 076	59 591	-20 514	-34.4
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	142 047	148 460	-5 704	-3.8
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	9 513	9 512	0	0
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	174 000	294 630	-120 630	-40.9
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 084	1 318	-234	-17.8
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	11 498	9 866	1 632	16.5
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-8 157	-6 621	-1536	-23.2
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	2 243	3 013	-769	-25.2
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-703	- 572	-131	-22.9
	Итого основные средства	562 123	731 895	-169 772	-23.2
2.1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	46 181	102	46 079	100.0
2.2	Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (сч.62002)	-10	0	-10	-100.0
	Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 171	102	46 069	100.0

Структура основных средств, нематериальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2019 год представлено 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
Балансовая стоимость на 01.01.19	12 490	286 031	79 810	12 200	1 318	9 866	3 014	512 192
Переклассификация	0	-8 769	0	0	0	0	0	16 744
Поступления	0	0	1 831	0	1 790	1 632	7 558	0
Выбытия	0	0	-4 027	0	-2 024	0	-8 328	-8 270
Переоценка	1 060	-1 428	0	0	0	0	0	-156 030
Остаток на 01.01.2020	13 550	275 834	77 614	12 200	1 084	11 498	2 244	364 636
Амортизация								
Остаток на 01.01.19	0	101 606	66 168	10 059	0	6 621	0	0
Переклассификация	0	-1 737	0	0	0	0	0	0
Начисленная за 2019 год	0	9 155	1 739	791	0	1 536	0	0
Выбытия	0	0	-244	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	-4 027	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.19	0	112 946	63 880	10 850	0	8 157	0	0
Резерв на возможные потери								
Остаток на 01.01.19	0	0	0	0	572	0	0	0
Изменение резерва за 2019 год	0	0	0	0	131	0	0	0
Остаток на 01.01.20	0	0	0	0	703	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.20	13 550	162 888	13 734	1 350	381	3 341	2 244	364 636

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

	01.01.2020	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 181	102
Резерв на возможные потери	10	0
Чистая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46 171	102

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 2019 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-95/2019

В 2019 году влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило:

- через статьи прочего совокупного дохода 5 567 тыс. рублей, с учетом отложенного налога 4 454 тыс. рублей;
- через финансовый результат -155 655 тыс. рублей, (в т.ч. расходы от уценки основных средств 156 604 тыс. рублей, доходы по дооценке основных средств 949 тыс.рублей).

Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, используемого в основной деятельности по состоянию на 01.01.2020, руб.

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
1	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	549,34	30 537 283
2	Административное здание, ДО «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	239,4	14 462 681
3	Помещение «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3А	111,7	10 476 847
4	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33	44,2	4 962 096
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	47,4	1 956 809
6	Помещение Дополнительного офиса «Рыбачий»	684093, Камчатский край, г. Вилочинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9	71,7	4 104 784
7	Нежилое помещение Операционный офис «Вилочинск»	684090, Камчатский край, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9	342,2	17 022 845
8	Помещение филиала г. Москва	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1	159,4	28 995 408
9	Нежилое помещение Операционный офис «Владивосток»	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	330,0	30 584 727

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
10	Нежилое помещение Административное здание	683000 г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1	1101,5	54 223 779
11	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1	4552	13 372 137
12	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский,	3031	178 080

Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, не используемого в основной деятельности по состоянию на 01.01 2020 года, руб.

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
1	Квартира, жилая	683024, г. Петропавловск-Камчатский, бульвар Рыбацкой Славы, д. 7, кв. 48	61,5	3 825 752
2	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	535,96	29 793 502
3	Нежилое помещение 2-го этажа Административного здания	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	793,1	38 887 715
4	Нежилое помещение	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	1002,5	41 386 087
5	Нежилое здание	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	1891,6	49 906 521
6	Нежилое помещение	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	73,5	6 955 858
7	Нежилое помещение	г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 19, корп. 2	370,2	42 300 807
8	Нежилое помещение подвала Административного здания	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	192,3	9 570 123
9	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	100 001	164 164 469
10	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	22 803	37 434 050
11	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова, 19	7416	9 512 429
12	Нежилое помещение	Камчатский край, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9	157,2	7 447 281

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

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 2020 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 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

	01.01.2020	01.01.2019
Балансовая стоимость нематериальных активов	11 498	9 866
Накопленная амортизация	8 157	6 621
Остаточная стоимость нематериальных активов	3 341	3 245

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 2019 года составила 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 2019 год, составила 29 547 тыс. рублей, в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 28 440 тыс. рублей, по основным средствам 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 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 01.01.2020				Данные на 01.01.2019			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы, в том числе									
1	Незавершенные переводы и расчеты	81 647	81 647	0	0	90 648	90 648	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020				Данные на 01.01.2019			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	5	0	0	13	13	0	0
3	Требования по получению процентных доходов (в том числе просроченных)	0	0	0	0	120 776	120 709	65	2
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	12 199	12 154	24	21	19 900	19 840	36	24
Нефинансовые активы, в том числе									
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	84 478	84 433	45	0	42 937	42 886	51	0
2	Расходы будущих периодов	0	0	0	0	740	740	0	0
3	Имущество полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено	13 082	13 082	0	0	12 861	12 861	0	0
9	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	208 630	208 540	69	21	305 094	304 916	152	26
10	Резерв под обесценение	171 422	X	X	X	241 447	X	X	X
11	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	37 208	X	X	X	63 647	X	X	X

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
На 01.01.2019						
Итого прочие активы	26 098	0	7 415	0	0	2 539
На 01.01.2020						
Итого прочие активы	16 549	0	0	0	0	3 920

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

6.14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе отдельных видов счетов.

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального банка и кредитных организаций, остатков по данной статье на 01.01.2020 года нет.

6.15 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.01.2020 года составила 3 357 140 тыс.рублей, в том числе 23 229 тыс.рублей начисленные процентные расходы.

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.20	01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	3 357 140	4 916 053	-1 558 913	-31,7
1.1	Средства кредитных организаций	62	424	-362	-85,4
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 357 078	4 915 629	-1 558 551	-31,7
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 810 152	3 725 661	-915 509	-24,6

Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	3 357 078	4 915 629	-1 558 551	-31,7
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	486 371	955 157	-468 786	-49,1
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	174	109	65	59,6
1.3	Индивидуальные предприниматели	88 313	64 522	23 791	36,9
1.4	Счета физических лиц, резидентов	586 947	933 367	-346 420	-37,1
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	2 892	4 169	-1 277	-30,6
1.6	Средства в расчетах	381	702	-321	-45,7
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	0	169 000	-169 000	-100,0
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	2 131 911	3 436 364	-1 304 453	-38,0
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	89	622	-533	-85,7
1.10	Незавершенные расчеты	0	51	-51	-100,0
1.11	Субординированный займ	60 000	65 000	-5 000	-7,7

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 2 131 911 тыс.руб., что составляет 63,5 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 586947 тыс.руб или 17,5 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 486 371 тыс.руб. или 14,5% от общей суммы средств клиентов.

За 2019 года средства на счетах физических лиц резидентов уменьшились на 346 420 тыс.руб. Темп снижения составил 37,1 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается уменьшение на 49,1% или 468 786 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2020 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 60 000 тыс. руб. (01.01.2019г. – 65 000 тыс. руб.).

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2020 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	10 000	20.01.2020	8,80
	10 000	30.04.2020	8,80
	10 000	01.06.2020	8,80
	30 000	01.09.2022	8,80
Итого	60 000	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 32 500 тыс. руб.

6.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

В течение 2019 года и 2018 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 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 01.01.2020				Данные на 01.01.2019			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, в том числе									
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	48 773	48 565	176	32	35 957	35 710	247	0
2	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0	0	0	29 412	26 817	2 535	60
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	43	43	0	0	130	130	0	0
4	Расчеты по выданным банковским гарантиям	144	144	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по прочим финансовым операциям	5 797	5 792	5	0	6 101	6 098	3	0

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020				Данные на 01.01.2019			
		Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро
Нефинансовые обязательства, в том числе									
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	27 662	27 662	0	0	33 662	33 662	0	0
2	Расходы будущих периодов	0	0	0	0	1 060	1 060	0	0
11	Итого прочие обязательства	82 419	82 206	181	32	106 322	103 477	2 785	60

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
На 01.01.2019						
Итого прочие обязательства	41 321	0	0	0	0	0
На 01.01.2020						
Итого прочие обязательства	33 434	23	54	33	95	46

*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 01.01.20г. в %
		01.01.2020		01.01.2019			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	94 250	53,25	117 912	55,44	-23 662	-20,07
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	82 740	46,75	94 781	44,56	-12041	-12,7
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	94 250	53,25	117 912	55,44	-23 662	-20,07
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		176 990	100	212 693	100,0	-35 703	-32,77

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела несущественные изменения. Так в 2019 году были выданы гарантии и поручительства на сумму 82 740 тыс. руб., что составило 46,75 % от общего объема обязательств кредитного характера. Общий размер внебалансовых обязательств уменьшился на 35 703 тыс.руб. и составил 176 990 тыс.руб.

	01.01.2020	01.01.2019	Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.19г. в %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 245	10 263	-1 018	-10,00

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 01.01.2020 г. уставный капитал составляет 35 197 тыс. рублей и сформирован из 3 519 742 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей. Каждая акция представляет право одного голоса.

По состоянию на 01.01.2020 г. акции Банка принадлежат 37 акционерам, среди которых 14 юридических лиц и 23 физических лиц. Изменения в составе акционеров в течение периода отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 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»	6.42%
Прочие	11.11%
Итого	100.00%

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

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

Информация о бенефициарных владельцах

Акционеры (участники) банка				
п/п	наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации	Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников)	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными
				между

			кредитной организации, также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
1	Габрус Владимир Георгиевич	5,53%		
2	Гринь Юрий Николаевич	5,08%		
3	Иванников Виктор Борисович	1,71%		
4	Поздеев Александр Михайлович	1,71%		Решением Арбитражного суда Камчатского края от 17.05.2018 г. (резолютивная часть оглашена 16.05.2018 г.) по делу А24-203/2018 Поздеев Александр Михайлович признан банкротом и в отношении него введена процедура реализации имущества должника. Финансовым управляющим утвержден Кочетов Юрий Васильевич.
5	Полунин Игорь Алексеевич	29,96%		Полунин Игорь Алексеевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк.
6	Селимова Валентина Егоровна	19,47%		
7	ООО "РусКамФиш"	2,86%	Гумецов Руслан Шамильевич	Гумецов Руслан Шамильевич является единственным участником ООО «РусКамФиш».

8	ООО «АТЛАНТА»	4,32%	Воловикова Галина Ивановна	Воловикова Галина Ивановна является единственным участником единоличным исполнительным органом ООО «АТЛАНТА»
9	ООО «ПРОФИТ-ИНВЕСТ»	9,90%	Журналёв Константин Германович	Журналёв Константин Германович является единственным участником ООО «ПРОФИТ-ИНВЕСТ»
10	ООО «СТРАЙК»	6,42%	Плохих Ольга Николаевна	Плохих Ольга Николаевна является единственным участником ООО «СТРАЙК»
11	ООО «КАМФИН»	7,00%	Богоявленская Лариса Александровна	Богоявленская Лариса Александровна является единственным участником ООО «КАМФИН»
12	АО «Кампиво»	5,53%	Никитин Александр Алексеевич	Никитину Александру Алексеевичу принадлежит 0,13% голосов к общему количеству голосующих акций «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО). Никитину Александру Алексеевичу принадлежит 0,0039% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Кампиво».
			Челпанова Ирина Александровна	Никитин Александр Алексеевич является отцом Челпановой Ирины Александровны. Никитин Александр Алексеевич является единоличным исполнительным органом АО «Кампиво» Челпановой Ирине Александровне принадлежит 82,2053% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Кампиво» Челпанова Ирина Александровна является дочерью Никитина Александра Алексеевича

		<p>Гомзина Анна Руслановна является единственным участником ООО «Гамбринус».</p> <p>ООО "Гамбринус" принадлежит 11,3664% голосов к общему количеству голосующих акций АО</p> <p>Гомзина Анна Руслановна является сестрой Челпанова Артема Руслановича.</p> <p>Челпанов Артем Русланович является супругом Челпановой Ирины Александровны</p>
		<p>Полковникова Валентина Павловна</p> <p>Полковниковой Валентине Павловне принадлежит 2,5945% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Кампиво»</p>
		<p>Сафронова Людмила Александровна</p> <p>Сафроновой Людмиле Александровне принадлежит 1,8648% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Кампиво»</p>
13		<p>1,9651% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Кампиво» в совокупности принадлежит акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1%</p> <p>Никитин Александр Алексеевич, АО «Кампиво», 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</p>

			в совокупности 5,66 % от уставного капитала (5,66%) голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации
14	Никитин Александр Алексеевич	0,13%	<p>Никитину Александру Алексеевичу принадлежит 0,0039% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Кампиво».</p> <p>АО «Кампиво» принадлежит 5,53% голосов к общему количеству голосующих акций «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО).</p> <p>Никитин Александр Алексеевич является единоличным исполнительным органом АО «Кампиво»</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 «Кампиво»</p> <p>Гомзина Анна Руслановна является сестрой Челпанова Артема Руслановича.</p> <p>Челпанов Артем Русланович является супругом Челпановой Ирины Александровны</p> <p>Никитин Александр Алексеевич, АО «Кампиво», Челпанова Ирина Александровна, Челпанов Артем Русланович, Гомзина</p>

				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 (5,66%) голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации
15	Акционеры-миноритарии	0,38%		

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: 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г.

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	796 306	16.7	527 286	15.2	269 020	33.8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	106 317	2.3	78 025	2.3	28 292	26.6
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	658 792	13.8	435 293	12.6	223 499	34.0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	8 795	0.2	5 750	0.2	3 045	34.6
1.4	От вложений в ценные бумаги	22 402	0.5	8 215	0.2	14 187	63.3
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	21 591	0,6	-21 591	-100.0
3	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	43	0.0	0	0	43	100,0
4	Доходы от операций с иностранной валютой	6 076	0.2	13 092	0,4	-7 016	-115.5
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	656 873	13.7	1 436 082	41,5	-779 209	-118.6

№ п/п	Показатели	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
6	Комиссионные доходы	124 059	2.5	52 803	1,5	71 256	57.4
7	Прочие операционные доходы	140 643	3.0	100 004	2.9	40 639	28.9
8	Доходы от восстановления резервов	2 988 884	62.7	1 311 918	37.9	1 676 966	56.1
9	Начисленные (уплаченные) налоги	57 689	1.2	0	0	57 689	100,0
Итого доходы		4 770 573	100,0	3 462 776	100,0	1 307 797	27.5

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.01.2020 года по сравнению с прошлым отчетным периодом существенно не изменилась. За 2019 год более чем в 2 раза сократились доходы от переоценки иностранной валюты. Существенно увеличилась доля доходов от восстановления резервов – на 1676 966 тыс.рублей или на 56.1 %, что связано с погашением проблемной задолженности.

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 82,8 % от общего объема процентных доходов. По данной категории в отчетном периоде наблюдается снижение доходности на 34,9%. связанной с применением международного стандарта МСФО (IFRS) 9.

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 4 770 573 тыс. руб. и по сравнению с прошлым отчетным периодом возросли на 27,5%.

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	141 325	2.9	200 188	5,9	-58 863	-41.7
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	141 325	2.9	200 188	5,9	-58 863	-41.7
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	159 302	4,8	-159 302	-100.0
3	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по прочий совокупный доход	30	0.0	0	0	30	100,0
4	Расходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	0	0	9	0.0	-9	-100,0
5	Расходы от операций с иностранной валютой	1 398	0.0	5 839	0.1	-4 441	-317.7
6	Расходы от переоценки иностранной валюты	657 632	13.3	1 399 215	40,8	-741 583	-112.8
7	Комиссионные расходы	12 687	0.2	16 319	0,5	-3 632	-28.6

8	Операционные расходы	572 666	11.7	632 150	16,2	-59 484	-10.4
9	Расходы от начисления резервов	3 520 431	71.5	1 176 317	31,2	2 344 114	66.6
10	Начисленные (уплаченные) налоги	21 276	0.4	14 242	0,5	7 034	33.1
Итого расходы		4 927 445	100,0	3 603 581	100,0	1 323 864	26.9

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

Общая сумма расходов Банка за 2019 год составила 4 927 445 тыс. руб. и по сравнению с прошлым аналогичным отчетным периодом (на 01.01.2019 г. – 3 603 581 тыс. руб.) возросла на 26,9%. За 2019 год более чем в 2 раза сократились расходы от переоценки иностранной валюты. Существенно увеличилась доля расходов от начисления резервов – на 2 344 114 тыс.рублей или почти в 3 раза. Удельный вес расходов по начислению резервов в общей сумме расходов Банка за 2019 год увеличился за счет усиления требований Банка к оценке кредитных рисков в условиях непростой экономической ситуации и введением в действие международного стандарта МСФО (IFRS) 9.

Процентные расходы Банка за 2019 год составляют 141 325 тыс. руб., что на 58 863 тыс. руб. меньше уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка 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 2019 год зафиксирован убыток в сумме 156 872 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 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

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2018 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:	1 198 754	1 054 013	144 741
	резервы на возможные потери по	54 528	45 821	8 707

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2018 год, тыс.руб		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1.1	начисленным процентным доходам			
2	Резервы по прочим потерям	113 164	122 304	- 9140

7.3 Информация о прочих операционных доходах

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	46 043	1 995
2	От сдачи имущества в аренду	1 107	891
3	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	32 353	77 292
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 183	2 770
5	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	8 592	6 606
6	Прочие доходы, в том числе связанные с обеспечением деятельности кредитной организацией	49 365	10 450
7	Итого прочих операционных доходов	140 643	100 004

7.4 Информация об административных и прочих операционных расходах

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	196 636	197 139
2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	27 824	27 145
3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	16 245	18 149
4	Организационные и управленческие расходы	138 223	131 776
5	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10 576	185 907
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	161 241	56 684
7	Прочие операционные и другие расходы	21 921	15 350
8	Итого расходов	572 666	632 150

7.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
	Налог на прибыль	10 043	4 534
	Уменьшение / увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-57 689	666
	Расходы по начислению земельного налога	1 620	1 840
	Расходы по начислению налога на имущество	2 993	2 856
	Расходы по начислению транспортного налога	113	130
	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	5 926	3 802
	Расходы по начислению государственной пошлины	581	414
	Итого возмещение (расход) по налогам	-36 413	14 242

С 1 января 2019 г. согласно ФЗ от 03.08.2018г №303-ФЗ ставка НДС установлена в размере 20%. По другим налогам ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились

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

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

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2018г.	Изменения	На 01.01.2019г.
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	115 095	-5 621	109 474
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	770 300	-140 805	629 495
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	8 553	-8 553	0
изменение стоимости основных средств	50	-50	0
Итого источники капитала	923 717	146 426	777 291

Статья отчета об изменений 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	3 099	112 573
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи,	0	25 942	25 942

уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	629 495	-156 164	473 331
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0
изменение стоимости основных средств	0	708	708
Итого источники капитала	777 291	-127 123	650 168

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

	Наименование	За 2019 год	За 2018 год
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	- 127 831	-146 426
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	-156 872	-140 805
1.2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 099	-5 621
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	25 942	0

В течение 2019 года произошло выбытие объекта основных средств, в связи с чем изменение фонда переоценки основных средств в сумме 708 тыс.руб. было перенесено в нераспределенную прибыль.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) от 25 июня 2019 года, по итогам 2018 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 2019 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 показывает динамику поступлений и выплат денежных средств в процессе производственной деятельности и характеризует обеспеченность Банка денежными средствами для исполнения обязательств.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года денежные средства и их эквиваленты составляют 477 536 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года 665 689 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период 188 153 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств произошел за счет снижения средств клиентов и прочим активам на 1 509 224 и 31 978 тыс. рублей соответственно.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 2019 году оказывает прирост по полученным процентам, который составляет 536 564 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме 15 663 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 188 153 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	Разработана многоуровневая система лимитов, которая

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
	принимаемых рисков	предусматривает: <ul style="list-style-type: none"> • общий лимит по Банку с учетом склонности к риску; • лимитов по существенным рискам; • лимитов по подразделениям, генерирующим существенные риски; • лимитов по контрагентам.
11	Единство методологических подходов в управлении рисками	Система управления рисками строится на стандартах и 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"> • утверждает Стратегию; • утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; • утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом • принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе; • рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитной организации и принимает решения по результатам (при необходимости); • одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе; • осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности кредитной организации.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • утверждает процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала; • обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии; • организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации; • обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

Орган управления	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности кредитной организации; • утверждает лимиты рисков в соответствии с полномочиями; • утверждает методологию оценки рисков; • осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов рисков.
Директор	<ul style="list-style-type: none"> • реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации.

Функции органов управления рисками второго уровня:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> • 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; • организует процесс идентификации и оценки существенных рисков; • формирует отчетность ВПОДК (в рамках наделенных полномочий); • формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений (в рамках наделенных полномочий); • формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; • консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия (в рамках наделенных полномочий); • осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска (в рамках наделенных полномочий); • осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску.
Отдел отчетности	<ul style="list-style-type: none"> • формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитной организации; • формирует другую обязательную отчетность, используемую органами управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений (в рамках наделенных полномочий);
Служба внутреннего аудита / Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • 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; • проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; • информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.
Управление финансово-экономического планирования	<ul style="list-style-type: none"> • проводит стресс-тестирование; • формирует отчетность ВПОДК (в рамках наделенных полномочий); • формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений (в рамках наделенных полномочий).

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 заемщиках (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 содержит следующие документы:

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; учетным 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"> • утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска; • рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам; • одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении 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"> • определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; • организует процесс управления кредитными рисками в Банке; • определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками; • образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в Банке; • утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитными рисками. • осуществляет управление кредитными рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления; • утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями; • предоставляет Наблюдательному Совету политику по управлению кредитными рисками; • утверждает методологию по управлению кредитным риском; • осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску; • принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами.

Управление кредитными рисками на втором уровне органов управления

Подразделение	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, • организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков; • оценивает потери в результате реализации кредитных рисков, • формирует методологию создания резервов на возможные потери; • формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками; • формирует методологию страхования обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками.
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 283-П, Инструкции Банка России 180-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 ответственное подразделение 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.
- 5.

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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01 января 2020 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
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	4 185 765	3 503 728	1 971 613
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:	320 049	320 049	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 426 959	1 346 943	269 389
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	269 023	269 023	134 512
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 169 734	1 567 713	1 567 713
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
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X
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
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 129 956	780 176	1 224 801
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	41 003	76	84
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 034 385	725 532	108 8297
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	54 568	54 568	136 420

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	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	124 914	94 295	44 678
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5 181	3 983	396
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	26 332	25 663	5 045
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	39 854	12 860	4 812
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	7 158	6 988	4 890
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	192	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	176 990	166 002	77 448
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	82 740	77 448	77 448
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	94 250	88 554	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 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"> • утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска; • одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; • организует процесс управления рыночными рисками в кредитной организации; • определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками; • образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками в кредитной организации; • утверждает внутренние документы кредитной организации, в том числе по управлению рыночными рисками. • утверждает типы лимитов и ограничений рыночного риска; • устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей; • утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям; • утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений); • утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

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"> • 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; • организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков; • оценивает потери в результате реализации рыночных рисков; • формирует методологию создания резервов на возможные потери.
Отдел отчетности	Формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками.
Управление финансово-экономического	Проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.

Орган управления	Функции по управлению рисками
планирования	
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:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$$

, где: PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск;

TP - 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:

BP = 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:

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

PP - 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(PP) - 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 180-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 ответственное подразделение (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).
- гэп-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, оцениваемое 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 01.01.2020	на 01.01.2019
Процентный риск, в том числе:	0.00	0.00

специальный процентный риск	0.00	0.00
общий процентный риск	0.00	0.00
Фондовый риск, в том числе:	0.00	0.00
специальный фондовый риск	0.00	0.00
общий фондовый риск	0.00	0.00
Валютный риск	1596.98	38.00
Величина рыночного риска	19 949.75	481.00

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 организацией, 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/Loro 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"> • определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;

Орган управления	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> • организует процесс управления операционным риском в кредитной организации; • определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском; • утверждает внутренние документы кредитной организации, в том числе по управлению операционным риском.

Управление операционным риском на втором уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском банка в соответствие с требованиями внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России, • организует процесс идентификации и оценки операционного риска; • оценивает потери в результате реализации операционного риска, • в рамках подразделения выделяется специалист, который отвечает за координацию и централизацию процессов управления операционными рисками.
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 346-П

В соответствии с требованиями Положения №346-П размер операционного риска рассчитывается по следующей формуле:

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

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 №346-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.

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Согласно требованиям 346-П расчет показателя D_i можно представить, как:

D_i для 2014 и 2015 = \sum строк 3,6, 9, 10, 11, 12, 17 формы 0409807 – строка 13 формы 0409807 - \sum символа 17102, 17103, 17301, 17302, 17303, 17304, 17305, 22203, 24103 формы 0409102 с учетом данных СПОД (за соответствующий год, имеющих положительное значение);

Д і для 2016 = \sum строк 3, 6, 7, 10, 11, 12, 13, 14, 19 формы 0409807 – строка 15 формы 0409807 - \sum символа 28402, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407 формы 0409102 с учетом данных СПОД (за соответствующий год, имеющих положительное значение).

Методология определения потребности в капитале

Капитал, необходимый для покрытия требований в отношении ОР, определяемого согласно 346-П, в рамках ВПОДК = Операционный риск, рассчитанный согласно 346-П*12,5*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) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 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 2018 году по сравнению с 2017 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 21.12.2017 года (Протокол №13). Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

- соблюдение требований к Капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно и эффективно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

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

- прогнозирование основных показателей деятельности;

- планирование потребности в Капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

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».

В связи с тем, что в течение 2019 года Банк России дважды в июне и декабре вводил ограничения на осуществление отдельных банковских операций в отчетном периоде было зафиксировано нарушение Н6 в течение 46 операционных дней. Максимальное значение достигало 28,1 % при установленном не более 20,0 %.

По нормативам достаточности капитала нарушений зафиксировано не было.

По состоянию на 01.01.2020 г. Капитал Банка составил 720 765 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. он составлял 806 866 тыс. руб.

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

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Основной капитал	574 337	664 892
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	630 203	770 300
Нематериальные активы	(3 341)	(3 245)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(50 429)	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Убыток текущего года	(40 418)	(140 485)
Дополнительный капитал	146 428	141 974
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит	32 500	32 500
Переоценка основных средств	113 928	109 474
Итого Капитал	720 765	806 866
Достаточность базового капитала (%)	13,77	11,83
Достаточность основного капитала (%)	13,77	11,83
Достаточность собственных средств (%)	16,71	14,10

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

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

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
1 группа (риск 0%)	320 049	441 721
2 группа (риск 20%)	269 389	381 694
3 группа (риск 50%)	134 512	-
4 группа (риск 100%)	1 567 713	2 680 451
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 088 381	1 459 323
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	44 678	28 368
Рыночный риск	19 950	765
Операционный риск (ОР*12,5)	78 094	88 103
Величина кредитного риска по условным	77 448	89 032

обязательствам кредитного характера		
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 971 613	3 062 145

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

Отнесение физических и юридических лиц к связанным с Банком лицам 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 2019 и 2018 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 01.01.2020 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
14	Всего активов	4 193 470	0	0	48 839	169 434	5,2
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 357 078	0	0	302 287	5 412	9,2
23	Всего обязательств	3 543 302	0	0	302 287	5 412	8,7
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	35 197	0	100,0

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.

Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 г.

Номер строки	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	3 845 137	0	0	6 964	716 172	18,81
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	0	0	0	15 326	100,0
12	Прочие активы	48 321	0	0	445	37 240	78,0
13	Всего активов	5 933 251	0	0	7 409	768 738	13,1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 915 629	0	0	337 368	16 045	7,2
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 263	0	0	0	361	3,5
23	Всего обязательств	5 155 960	0	0	337 368	16 406	6,9
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	15 480	10 220	99,49

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806

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 предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями ссуд, не	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

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2018 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2018 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:	527 286	0	0	73	2687
1.2	От предоставленных клиентам, являющимся кредитными организациями, не	435 293	0	0	73	2687
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	200 188	0	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 188	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	327 098	0	0	73	2 687
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	144 741	0	0	375	12 282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	471 839	0	0	448	14 969
14	Комиссионные доходы	52 803	0	0	0	11
18	Изменение резерва по прочим потерям	-9 140	0	0	0	0
19	Прочие операционные доходы	100 004	0	0	0	667
20	Чистые доходы (расходы)	505 587	0	0	448	15 647
21	Операционные расходы	632 150	0	0	0	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-126 563	0	0	448	15 647
23	Возмещение (расход) по налогам	14 242	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	-140 805	0	0	448	15 647

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 2019 году составили 15 820 тыс. руб. В том числе:

краткосрочные вознаграждения 15 820 тыс. руб.;

вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;

прочие долгосрочные вознаграждения - нет;

выходные пособия - нет;

выплаты на основе акций – нет.

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 2019 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 2019 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 2019 года, по итогам 2018 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 2019 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

Гл. бухгалтер

М.П.

30.04.2020г.



Полунин И.А.

Романюк Т.А.