

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)  
За 1 полугодие 2018 года**

Оглавление

1. Общие сведения .....	1
2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	2
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	9
5. Раздел IV. Кредитный риск .....	10
6. Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	16
7. Раздел VI. Риск секьюритизации .....	17
8. Раздел VII. Рыночный риск .....	17
9. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	18
10. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	18
11. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	18
12. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	18

## 1. Общие сведения

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации № 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

Информация о рисках раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Источниками данных для формирования Информации о рисках являются формируемые Банком отчетные формы, составленные в соответствии с:

- Инструкция Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И);
- Положение Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение 395-П);
- Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк» (далее – Указание 4212-У);
- Указание Банка России № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание 4638-У).

Информация о рисках составлена за 1 полугодие 2018 года. Отчетной датой является 1 июля 2018 года.

Нумерация разделов и таблиц соответствует нумерации разделов и страниц Указания 4482-У.

Отчет составлен в валюте РФ. Средства в иностранной валюте отражены в отчете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Информация о рисках предоставляет данные на 01 июля 2018 года и 01 января 2018 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 6 месяцев 2018 года и сделать соответствующие выводы.

В Информации о рисках представлена информация о текущих и потенциальных рисках, принимаемых «Муниципальным Камчатпрофитбанком» (АО), которые являются значимыми для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

## 2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Указанный отчет размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [http://profitbank.ru/about/raskrinie\\_informatsii/](http://profitbank.ru/about/raskrinie_informatsii/) «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### Информация о структуре собственных средств (капитала) банка

тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
Базовый капитал	656,981	772,313
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал:</b>	<b>656,981</b>	<b>772,313</b>
Дополнительный капитал:	144,469	181,872
<b>Собственные средства:</b>	<b>801,450</b>	<b>954,185</b>
Соотношение основного капитала и собственных средств:	81,97%	80,83%

### Состав базового капитала банка

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>808,622</b>	<b>781,096</b>
Уставный капитал кредитной организации:	35,197	35,197
<i>сформированный обыкновенными акциями</i>	<i>35,197</i>	<i>35,197</i>
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	3,125	3,125
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	770,300	742,774
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>151,641</b>	<b>8,783</b>
Нематериальные активы	4,198	4,703
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0	7
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	4,073
Убыток текущего года, всего, в том числе:	147,443	0
<i>величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>с Положением Банка России № 590-П</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>656,981</b>	<b>772,313</b>

### Состав добавочного капитала банка

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	0	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



<b>капитала:</b>		
Нематериальные активы	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Состав дополнительного капитала банка*

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>144,469</b>	<b>181,872</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	8,414
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	27,526
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	39,000	42,250
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	105,469	103,682
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>144,469</b>	<b>181,872</b>

Источники собственных средств (капитала) имеют слабую диверсификацию, но сформированы в основном за счет собственных средств (Прибыли текущего и прошлых периодов, а также уставного капитала банка).

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 5 формы 0409808 Отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Указанный отчет размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [http://profitbank.ru/about/raskrinie\\_informatsii/](http://profitbank.ru/about/raskrinie_informatsii/) «Раскрытие информации для регулятивных целей».

*Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу*

Информация о достаточности собственных средств (капитала) представлена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Указанный отчет размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [http://profitbank.ru/about/raskrinie\\_informatsii/](http://profitbank.ru/about/raskrinie_informatsii/) «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банк рассчитывает обязательные нормативы достаточности в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка.

В первом полугодии 2018 года банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала для кредитных организаций, установленных Инструкцией 180-И в полном объеме.

Банк не входит в список системно-значимых банков, определяемых Банком России в соответствии с Указанием № 3737-У от 22.07.2015 «О методике определения системно значимых кредитных организаций», надбавка за системную значимость не применяется.

Банк не является участником банковской группы.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Значение на 01.07.2018, %	Значение на 01.04.2018, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Мин 4.5	11.191	13.08
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Мин 6.0	11.191	13.08
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Мин 8.0	13.348	15.81
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала:</b>			
поддержания достаточности капитала	Мин 1.875	5.191	7.082
поддержания достаточности капитала	Мин 1.250		
антициклическая надбавка		0.00	0.00
за системную значимость		0.00	0.00

В структуре собственных средств (капитала) отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Банком соблюдены требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением 395-П. Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов.

По состоянию на 01.07.2018 все включенные в капитал банка субординированные кредиты соответствуют требованиям Базель III.

*Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.*

По состоянию на 01.07.2018

Тип контрагента	Размер кредитных требований	Требования к капиталу с учетом коэффициентов взвешивания
Центральный Банк	182,846	0
Касса	247,711	0
Обязательные резервы	40,451	0
Кредитные организации, в том числе:	1,510,932	571,560
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (Австрия)	35,328	7,066
Юридические лица	2,173,899	2,398,955
Физические лица	282,734	287,522
Индивидуальные предприниматели	161,244	164,802
ОФЗ (валюта доллары США)	64,595	64,595
Прочие активы	232,289	408,787
Основные средства	893,491	1,147,060
<b>Итого:</b>	<b>5,790,193</b>	<b>5,043,281</b>

Таблица 1.1

*Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	35,197	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35,197	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	35,197
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	105,469
2	"Средства кредитных"	15, 16	4,640,848	X	X	X



	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	105,469
2.2.1		X	39,000	из них: субординированные кредиты	X	39,000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	711,932	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4,198	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	4,198	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4,198
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	96,418	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	96,418	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую	X	0	X	X	

	репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	4,198	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4,154,279	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

### 3. Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

*Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков*

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4,653,842	4,495,650	372,307	
2	при применении стандартизированного подхода	4,653,842	4,495,650	372,307	
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	8,335	147,207	667
17	при применении стандартизированного подхода	8,335	147,207	667
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1,101,288	1,135,700	88,103
20	при применении базового индикативного подхода	1,101,288	1,135,700	88,103
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	240,645	257,000	19,252
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>6,004,110</b>	<b>6,035,557</b>	<b>480,329</b>

Строки 3, 7, 13, 14, 18, 22, 24 таблицы не применимы для банка в связи с отсутствием разрешения на применение моделей на основе внутренних рейтингов для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску.

Строки 6, 11, 13, 14, 18, 21, 22, на подлежат заполнению, так как банк раскрывает Информацию по рискам на индивидуальной основе, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Графа 5 содержит величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умноженную на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией 180-И (8%).

В отчетном периоде существенно снизился размер рыночного риска. На снижение уровня рыночного риска повлияло уменьшение вложений в ценные бумаги и снижение их справедливой стоимости. Также



повлияло уменьшение количества дней до даты погашения еврооблигаций. Чем меньше дней до даты погашения, тем ниже коэффициент риска.

#### 4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

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

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам и обязательным сборам, налоговых активов, расходов будущих периодов и финансового результата в таблице 3.3

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

Таблица 3.3

##### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7,323,534	281,405
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	517,887	281,405
3.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	517,887	281,405
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	281,405	281,405
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	236,482	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	96,062	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1,277,605	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3,252,043	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	400,336	0
8	Основные средства	0	0	924,900	0
9	Прочие активы	0	0	254,539	0

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	35,328	80,774
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	Банкам- нерезидентам		
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	Физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	35,995
3.1	Имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности		
3.2	Не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности		35,995
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4,375	5,514
4.1	Банков-нерезидентов		
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	197	393
4.3	Физическим лицам – нерезидентам	4,178	5,121
	Итого	39,703	122,283

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице:

уменьшение количества еврооблигаций и снижение их справедливой стоимости. Также повлияло уменьшение количества дней до даты погашения еврооблигаций. Чем меньше дней до даты погашения, тем ниже коэффициент риска.

**5. Раздел IV. Кредитный риск**

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательс тв), просроченн ых более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож ные потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	241,781	Не применимо	5,175	235,169	11,787
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	12,159	Не применимо	0	12,159	0
3	Внебалансовы е позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	253,940	Не применимо	5,175	247,328	11,787

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Сформированный резерв на возможные потери
-------	-------------------------	-------------------------	---------------------------	--



		ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	628,527	15.19	95,461	15.19	95,461	0.00	0
1.1	ссуды	602,450	15.51	93,451	15.51	93,451	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	69,765	20.56	14,346	20.56	14,346	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	25,654	46.56	11,944	46.56	11,944	0.00	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	46,220	30.49	14,091	30.49	14,091	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5,324	7.42	395	7.42	395	0.00	0

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	241,778
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	12,162
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	2,404
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1,794
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	+4,198
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	253,940

Балансовая стоимость находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг выросла на 18,477тыс. руб., в том числе: выход на просрочку 1 кредита физического лица на сумму 7,995 тыс. руб., 1 кредита юридического лица на сумму 9,444 тыс. руб., погашения части 1 кредита юридического лица на 10,000тыс. руб., перенос в статус просроченных более 90 дней из просроченных менее 90 дней купонного дохода по еврооблигациям ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" на сумму 5,535тыс.руб.

Движение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на



90 календарных дней в категорию непросроченных составило 1,3% от суммы на конец предыдущего отчетного периода и признано не существенным.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1,665,638	2,246,679	1,990,458	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1,665,638	2,246,679	1,990,458	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	326	10,580	10,580	0	0	0	0

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	223,297	0	223,297	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1,628,483		1,534,674	0	591,020	15,61
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	6	0	6	0	6	0
6	Юридические лица	243,100	0	200,911	0	201,426	5,32
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1,271,917	0	674,849	0	757,869	20
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	403,226	0	289,944	0	316,385	8,36

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1,755,438	0	1,503,436	0	1,650,485	43,62
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	112,848	0	106,473	0	255,968	6,76
13	Прочие	35,528	0	10,757	0	10,757	0,28
14	Всего	5,673,842	0	4,544,347	0	3,783,916	100

Существенных изменений не произошло



Таблица 4.5  
**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	Всего		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		20	21
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	223,297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	223,297
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1,171,446	0	0	0	0	363,227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,534,674
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	199,882	0	0	0	1,029	0	0	0	0	0	0	0	0	200,911
7	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	427,244	19,298	167,245	6	60,801	0	0	0	257	0	0	0	0	674,849
8	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	225,838	885	26,283	0	36,937	0	0	0	0	0	0	0	0	289,944
9	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1,065,275	110,225	139,707	0	188,229	0	0	0	0	0	0	0	0	1,503,436
10	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,215	0	0	96,258	0	0	0	0	0	106,473
14	Прочие	223,297	1,171,446	0	0	0	0	10,757	130,408	333,235	6	297,210	0	0	96,258	257	0	0	0	0	10,757
14	Всего	223,297	1,171,446	0	0	0	0	2,292,230	130,408	333,235	6	297,210	0	0	96,258	257	0	0	0	0	4,544,347

тыс. руб.

Существенных изменений не произошло

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» не раскрывается, по причине отсутствия у банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» не раскрывается, по причине отсутствия у банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, по причине отсутствия у банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» не раскрывается, по причине не применения банком подхода на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П.

## 6. Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента.

Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента.

Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента, а так же по причине отсутствия у банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента.

Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» банком не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов подверженных риску контрагента.

Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» банком не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов



подверженных риску контрагента.

## 7. Раздел VI. Риск секьюритизации

Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» банком не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов секьюритизации.

Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» банком не раскрывается, по причине отсутствия операций и инструментов секьюритизации.

Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» банком не раскрывается, банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» банком не раскрывается. Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

## 8. Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода*

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0.00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0.00
3	валютный риск	667
4	товарный риск	0.00
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	667

В отчетном периоде существенно снизился размер рыночного риска. На снижение уровня рыночного риска повлияло уменьшение вложений в ценные бумаги и снижение их справедливой стоимости. Также повлияло уменьшение количества дней до даты погашения еврооблигаций. Чем меньше дней до даты погашения, тем ниже коэффициент риска.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» на индивидуальной основе не предусмотрена к раскрытию.

Таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» на индивидуальной основе не предусмотрена к раскрытию.

## 9. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

При оценке операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2018 составляет 90,856 тыс.руб.

Величина операционного риска за квартал не изменилась.

## 10. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается по форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 базисных пункта.

По состоянию на 01.07.2018 размер процентного риска равен 3,170 тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
Процентный риск по совокупности валют, всего:	-3,170	29,824
Финансовый результат за 12 месяцев предыдущих отчетной дате, тыс.руб.	-222,289	-80,265
Влияние на финансовый результат, %	1.42%	37.16%
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	801,450	954,185
Влияние на капитал, %	0.4%	3.13%
Процентный риск по финансовым активам в рублях	4,137	28,045
Влияние на финансовый результат, %	1.86%	34.94%
Влияние на капитал, %	0.52%	2.94%
Процентный риск по финансовым активам в долларах США, тыс. руб.	-7,714	1,877
Влияние на финансовый результат, %	3.47%	2.34%
Влияние на капитал, %	0.96%	0.2%

Банк в значительной степени подвержен процентному риску в отношении финансового результата и в меньшей степени в отношении капитала.

По состоянию на 01.07.2018 уровень процентного риска снизился более чем на 89.37%.

## 11. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не является кредитной организацией, обязанной соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России № 510-П от 28.12.2015 «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России № 421-П от 30.05.2014 «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

## 12. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

По состоянию на 01.07.2018 значение финансового рычага равно 12% (на 01.04.2018 = 13,1%) при минимальном нормативном значении = 3%.

Увеличение значения финансового рычага обусловлено уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018	Изменение
<b>Риск по балансовым активам</b>				
1	Величина балансовых активов, всего:	5,459,157	5,880,296	-421,139
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4,198	8,783	-4,585



3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5,454,959	5,871,513	-416,554
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		0	0	0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		0	0	0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	182,100	165,338	16,762
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	163,890	151,804	12,086
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	18,210	16,534	1,676
<b>Капитал и риски</b>				
20	Основной капитал	656,981	772,313	-115,332
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5,473,169	5,888,047	-414,878
<b>Показатель финансового рычага</b>				
22	<b>Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент</b>	<b>12</b>	<b>13.1</b>	<b>-1,1</b>

Величина риска по ПФИ нулевая. На 01.07.2018 банк не имел вложений в ПФИ.

Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами нулевая. На 01.07.2018 банк не осуществлял подобных операций.

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

В течение отчетного периода предельные значения обязательных нормативов соблюдались.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом банка, составляет 5,614,378 тыс.руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 5,459,157 тыс.руб. Отклонение составляет 155,221 тыс. руб. или 2.76%, в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 133,495 тыс. руб.;
- счет 30202 «Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России 32,481 тыс. руб.;
- счет 30204 «Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России –7,970 тыс. руб.;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» 1,361 тыс. руб.;
- счет 30233 «Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств» - (20,086 тыс. руб.).

Указанные в данном пункте отчеты размещены в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://profitbank.ru/about/otchetnost/>

### 13. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации № 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) сообщает, что банком принято решение о раскрытии Информации о рисках путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://profitbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» ([http://profitbank.ru/about/raskrinie\\_informatsii/](http://profitbank.ru/about/raskrinie_informatsii/))

И.О. Директора Банка



С.Ф. Мухина