

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)**  
**ОТЧЕТНОСТИ**  
**Акционерного Коммерческого Банка**  
**«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества**  
**За 3 квартал 2020 года**

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 6 дополнительных офисов и 2 операционных офиса. В отчетном периоде, в связи с оптимизацией сети отделений Банка, был закрыт дополнительный офис «Мелодия».

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

**Структурные подразделения Банка**

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
2	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
5	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
6	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
7	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
8	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
9	Операционный офис «Вилючинск»	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9

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

## **2. Отчетные период, единицы измерения, сопоставимость данных**

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) за 3 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 1 октября 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ. Средства в иностранной валюте отражены в отчетности в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Единицей измерения промежуточной отчетности является тысяча рублей. Все денежные показатели, указанные в пояснительной информации выражены в единицах измерения промежуточной отчетности.

В пояснительной информации «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет данные на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 9 месяцев 2020 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У в пояснительной записке представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год.

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

## **4. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **4.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

«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 отчетном периоде 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.

Основной клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия.

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

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

В течение 3 квартала 2020 г. в принципах, методах оценки и учета отдельных операций и событий в Банке существенных изменений не произошло.

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

В Учетную политику на 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.

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

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

## 6. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2020		На 01.01.2020		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.20,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	153 763	43.2	238 438	48.7	-84 675	-35.5
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 425	30.5	83 026	16.9	25 399	30.6
3	Средства в кредитных организациях	93 834	26.3	168 335	34.4	-74 501	-44.3
	Итого	356 022	100	489 799	100	-133 777	-49.2

По статье «Денежные средства Банка» на 01.10.2020 г. отражены средства в сумме 153 763 тыс. руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 153 763 тыс. руб.

- денежных средств, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.10.2020 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к предыдущему периоду произошло снижение на 84 675 тыс. руб. или 35.5%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 108 425 тыс. руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 7 228 тыс. руб. За отчетный период произошло увеличение на 25 399 тыс. руб. или 30.6%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 93 834 тыс. руб. Из них в кредитных организациях Российской Федерации – 93 834 тыс. руб., в кредитных организациях иностранных государств – 0 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- "АЛЬФА-БАНК" АО – 103 тыс. руб.

- ПАО "СОВКОМБАНК" – 1 073 тыс. руб.

- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 5 тыс. руб.

- "МСП БАНК" АО – 1 тыс. руб.

- БАНК ВТБ (ПАО) – 51 тыс. руб.

- РНКО "Платежный центр" (ООО) - - 25 146 тыс. руб.

- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 10 тыс. руб.

- ПАО БАНК ЗЕНИТ – 349 тыс. руб.

- ПАО СБЕРБАНК – 61 367 тыс. руб.

- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 5 729 тыс. руб.

По данной статье произошло снижение на 74 501 тыс. руб. или 44.3%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в ПАО "СОВКОМБАНК" в сумме 198 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

## **6.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

### **Амортизированная стоимость**

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

#### **Линейный метод**

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

#### **Метод ЭПС**

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

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

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



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

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

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

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

где: ДП<sub>j</sub> — сумма j-го денежного потока;

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

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

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

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

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

где: AC<sub>p-1</sub> — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

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

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

#### **Бизнес-модели, используемые для управления финансовыми активами**

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

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

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

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

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

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

При определении бизнес-модели учитываются следующие факторы:

- способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых

в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;
- способ вознаграждения сотрудников, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

В рамках классификации Банк рассматривает следующие виды бизнес-моделей:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;

- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

### Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.10.2020 г. составил 2 342 740 тыс. руб., что составляет на 144 403 тыс. рублей или 5,8 % меньше аналогичного показателя на начало года.

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 2019 годом, увеличилась на 123 310 тыс. руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась на 51 074 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 3 квартале 2020 года физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам по сравнению 2019 годом уменьшился на 4,8%. По сравнению с началом года более чем в 35 раз увеличилась сумма переуступки прав требования.

### Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.	Изменение за период задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста задолженности, % к уровню на 01.01.20
		Задолженность	Задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	198	52	146	280,8
2	Межбанковские кредиты и депозиты	957 038	1 257 376	-300 338	-23,9
3	Депозит в Банке России	-	-	-	-
4	Кредиты юридическим лицам	1 835 447	1 712 137	123 310	7,2
5	Кредиты физическим лицам	249 522	300 596	-51 074	-17,0
6	Переуступка прав требования (цессия)	100 642	2 816	97 826	3 473,9



№	Показатели	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.	Изменение за период задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста зад-ти, % к уровню на 01.01.20
		Задолженность	Задолженность		
7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	12 513	14 580	-2 067	-14,2
8	Финансовая аренда (лизинг)	14 679	29 587	-14 908	-50,4
9	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 170 039	3 317 144	-147 105	-4,4
10	Требования по получению процентов	367 034	369 466	-2 432	-0,7
11	Корректировки МСФО <sup>9</sup> изменяющие стоимость активов	21 576	16 203	5 373	33,2
11	Резерв под обесценение кредитов	-1 215 909	- 1 215 670	239	0,0
	Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 342 740	2 487 143	-144 403	-4,8

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 01.10.2020	Доля категории качества, %	На 01.01.2020	Доля категории качества, %	Изменения, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1	Стандартная. I	0	0	0	0	0	0
2	Нестандартная. II	377 999	20,6	92 668	5,4	285 331	307,9
3	Сомнительная. III	449 018	24,5	735 178	42,9	-286 160	-38,9
4	Проблемная. IV	592 692	32,3	472 326	27,6	120 366	25,5
5	Безнадёжная. V	415 738	22,6	411 965	24,1	3 773	0,9
6	<b>Итого задолженность юридических лиц:</b>	<b>1 835 447</b>	<b>100,0</b>	<b>1 712 137</b>	<b>100,0</b>	<b>123 310</b>	<b>7,2</b>

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности IV категории качества. За отчетный период произошло увеличение задолженности II, IV и V категорий качества. Общий объем задолженности юридических лиц увеличился на 7,2 % по отношению к началу года.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№п/п	Наименование показателя	На 01.10.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	<b>1 835 447</b>	<b>88,0</b>	<b>1 712 137</b>	<b>85,1</b>
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	27 778	1,4
1.2	обрабатывающие производства	63 289	3,0	26 085	1,3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	270 976	13,0	268 342	13,3
1.4	сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство рыболовство и рыбоводство	113 094	5,4	81 611	4,0
1.5	строительство	283 072	13,6	105 933	5,3
1.6	транспорт и связь	23 426	1,1	30 074	1,5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	312 873	15,0	421 755	21,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	355 528	17,1	343 153	17,0
1.9	прочие виды деятельности	413 189	19,8	407 406	20,2
1.10.	на завершение расчетов	0,0	0,0	0,0	0,0

№п/п	Наименование показателя	На 01.10.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 475 688	70,8	1 263 937	62,7
2.1	индивидуальным предпринимателям	126 242	6,1	175 966	8,7
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	<b>249 522</b>	<b>12,0</b>	<b>300 596</b>	<b>14,9</b>
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	57 788	2,8	67 144	3,3
3.1.1	ипотечные кредиты	3 635	0,2	4 945	0,2
3.2	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.3	потребительские кредиты	176 053	8,4	200 999	10,0
3.4	прочие ссуды	12 046	0,6	27 508	1,4
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>2 084 969</b>	<b>100,0</b>	<b>2 012 733</b>	<b>100,0</b>

*В таблицах 4 и 5 приведены данные по банковской отчетности формы 0409120, 0409316*

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, прочие виды деятельности.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам уменьшился на 2,9 %. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов. Значительных изменений в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 3 квартал 2020 г. не произошло.

#### Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.10.2020г.

№ п/п	Географическая зона	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
		Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Приморский край	116 360	36 415	142 700	37 458
2	Хабаровский край	0	0	27 778	0
3	Камчатский край	1 488 202	180 616	1 397 488	226 051
4	Г. Москва	230 885	27 848	144 171	32 694
5	Московская область	0	1 017	0	1 405
6	Прочие (резиденты РФ)	0	3 626	0	2 988
	<b>Итого задолженность</b>	<b>1 835 447</b>	<b>249 522</b>	<b>1 712 137</b>	<b>300 596</b>

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

**Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.10.2020 года**

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	1 079 981	0	1 079 981
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	1	0	1
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 161 629</b>	<b>81 647</b>	<b>1 079 982</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	0	0	0
2.2	2-й категории качества	474 773	5 241	469 532
2.3	3-й категории качества	470 040	45 966	424 074
2.4	4-й категории качества	639 680	160 080	479 600
2.5	5-й категории качества	666 280	636 239	30 041
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 250 773</b>	<b>847 526</b>	<b>1 403 247</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	47 365	0	47 365
3.2	2-й категории качества	43 678	769	42 909
3.3	3-й категории качества	72 064	3 180	68 884
3.4	4-й категории качества	4 326	888	3 438
3.5	5-й категории качества	273 036	270 338	2 698
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>440 469</b>	<b>275 175</b>	<b>165 294</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>3 852 871</b>	<b>1 204 348</b>	<b>2 648 523</b>

*В таблице 7 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115*

**Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2020 года**

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	1 455 410	0	1 455 410
1.2	2-й категории качества	1	0	1
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 648	81 648	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 537 059</b>	<b>81 648</b>	<b>1 455 411</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	188 305	0	188 305
2.2	2-й категории качества	119 748	3 776	115 972
2.3	3-й категории качества	752 336	59 765	692 571

2.4	4-й категории качества	537 916	176 471	361 445
2.5	5-й категории качества	626 481	606 494	19 987
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 224 786</b>	<b>846 506</b>	<b>1 378 280</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	47 480	0	47 480
3.2	2-й категории качества	68 814	1 249	67 565
3.3	3-й категории качества	91 458	11 895	79 563
3.4	4-й категории качества	5 515	2 459	3 056
3.5	5-й категории качества	291 884	288 078	3 806
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>505 151</b>	<b>303 681</b>	<b>201 470</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>4 266 996</b>	<b>1 231 835</b>	<b>3 035 161</b>

В таблице 7 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

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

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>На 01.10.2020</b>						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	976 490	37 291	112 402	31 753	89 232	323 817
<b>На 01.01.2020</b>						
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 263 836	31 801	44 399	27 608	35 960	101 698

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

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

Наименование	Сумма на 01.10.2020 г.	Сумма на 01.01.2020 г.
Величина резервов на начало периода	1 397 050	1 043 452
Сформировано резервов за счет расходов	955 900	3 520 431
Восстановление резервов на доходы	938 314	2 988 884
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	20 809	177 949
Величина резервов на конец периода	1 393 827	1 397 050

По состоянию на 01.10.2020 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 1 393 827 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.



### 6.3 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 01.04.2020г. признается рыночной. Определение справедливой стоимости на дату перехода не производится, т.к. справедливая стоимость признается равной сумме обязательства/требования.

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

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

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.

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

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

№	Показатели	01.10.2020	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1	<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	0	220 532	-220 532	-100,0
1.1	ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	0	77 869	-77 869	-100,0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	0	142 663	-142 663	-100,0

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

Инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2020 года в Банке нет.

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

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

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

№	Показатели	01.10.2020	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1	<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	245 646	0	245 646	100,0
1.1	ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	103 874	0	103 874	100,0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	141 772	0	141 772	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:	209 800	2 084	0	2 546	-	-
1.1	МинФин ГОВОЗ РФ 12840079V	79 700	2 063	0	1 127	23/06/2047	5.25
1.2	Минфин Камчатского края RU35001КАМ0	130 100	21	0	1 419	11/11/2024	9.05

**6.6 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	01.10.2020	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	188 301	-188 301	-100.0
1.1	ОФЗ Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	0	188 301	-188 301	-100.0

№	Показатели	Объем вложени й	Уплачен ная премия	Накопле нный дисконт	Начисленный и уплаченный процентный купонный доход	Дата погашени я	Ставка купона, %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	0	0	0	0	-	-
1.1	Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	0	0	0	0	-	-

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

#### **6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В составе статьи «Основные средства» отражаются суммы стоимости основных средств, земельных участков, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, недвижимости переданной в аренду, нематериальные активы, внеоборотные запасы, имущество, полученное в финансовую аренду.

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

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

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

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

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

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

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

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

№	Показатели	01.10.2020	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	358 939	365 648	-6 709	-1.8
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-195 453	-187 676	-7 777	-4.1
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	13 550	13 550	0	0
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	45 828	39 076	6 752	17.3
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	139 037	142 047	-3 010	-2.1
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	9 513	9 513	0	0
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	174 000	174 000	0	0
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 084	1 084	0	0
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	15 748	11 498	4 250	37.0
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-9 260	-8 157	-1 103	-13.5
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	1 120	2 243	-1 123	-50.1
1.12	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	5 712	0	5 712	100,0



№	Показатели	01.10.2020	01.01.2020	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1.13	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	-1 429	0	-1 429	100,0
1.14	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-771	-703	-68	-9.7
	<b>Итого основные средства</b>	<b>557 618</b>	<b>562 123</b>	<b>-4 505</b>	<b>-0.8</b>
2.1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	48 214	46 181	2 033	4.4
2.2	Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (сч.62002)	-2 342	-10	-2 332	-23 320.0
	<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>45 872</b>	<b>46 171</b>	<b>-299</b>	<b>-0.6</b>

Объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей по состоянию на 01.10.2020 г.

На 01.10.2020 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 45 872 тыс. руб. Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

#### **Информация о нематериальных активах**

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2020 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01 октября 2020 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

#### **Информация по нематериальным активам и накопленной амортизации по ним**

	01.10.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость нематериальных активов	15 748	11 498
Накопленная амортизация	9 260	8 157
Остаточная стоимость нематериальных активов	6 488	3 341

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

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

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

#### Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	Сумма, тыс. руб.		Изменение за период	
		01.10.2020	01.01.2020	(тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
1	Прочие активы	49 259	37 208	12 051	32.4
	Прочие активы итого:	49 259	37 208	12 051	32.4

По состоянию на 01 октября 2020 года величина прочих чистых активов составляет 49 259 тыс. руб., что на 32,4% больше уровня 2019 года. Увеличение стоимости прочих активов по сравнению с началом года связано с отражением незавершенных расчетов в сумме 12 320 тыс. рублей с Дальневосточным банком ПАО Сбербанк. Резерв по прочим активам на 01.10.2020 составил 171 210 тыс. руб. (значение на 01.01.2020 171 422 тыс. руб.), что на 0,1 % меньше уровня 2019г.

В общем объеме активов доля прочих активов составляет 1,32%.

### 6.9 Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального банка и кредитных организаций, остатков по данной статье на 01.10.2020 нет.

### 6.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.10.2020 составила 2 969 466 тыс. руб., что на 11,5 % меньше прошлого отчетного периода.

#### Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.20	01.01.20	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	2 969 466	3 357 140	-387 674	-11,5
1.1	Средства кредитных организаций	0	62	-62	-100,0
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 969 466	3 357 078	-387 612	-11,5
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 365 963	2 810 152	-444 189	-15,8

**Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.**

№ п/п	Показатели	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Средства на счетах клиентов всего:</b>	<b>2 969 466</b>	<b>3 357 078</b>	<b>-387 612</b>	<b>-11.5</b>
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	572 936	486 371	86 565	17,8
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	166	174	-8	-4.6
1.3	Индивидуальные предприниматели	95 389	88 313	7 076	8,0
1.4	Счета физических лиц, резидентов	533 154	586 947	-53 793	-9.2
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	2 571	2 892	-321	-11.1
1.6	Средства в расчетах	401	381	20	5.2
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	0	0	0	0
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	1 734 844	2 131 911	-397 067	-18.6
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	5	89	-84	-94.4
1.10	Незавершенные расчеты	0	0	0	0
1.11	Субординированный займ	30 000	60 000	-30 000	-50.0

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 1 734 844 тыс.руб., что составляет 58,4 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 533 154 тыс.руб или 18,0 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 572 936 тыс.руб. или 19,3% от общей суммы средств клиентов.

За 3 квартал 2020 года средства на счетах физических лиц резидентов уменьшились на 53 793 тыс.руб. Темп снижения составил 9,2 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается увеличение на 17,9% или 86 965 тыс.руб.

По состоянию на 01 октября 2020 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 30 000 тыс. руб. (01.01.2020г. – 60 000 тыс. руб.).

**Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.10.2020 г., тыс. руб.**

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
	30 000	01.09.2022	8,80
<b>Итого</b>	<b>30 000</b>	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.10.2020 г. составляет 30 000 тыс. руб.

**6.11 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

По состоянию на 01.10.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

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

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.10.20	01.01.20	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	87 076	82 419	4 657	5,7

На 01.10.2020 года показатель по данной статье увеличился на 4 657 тыс. рублей, темп прироста к началу года составил 5,7 % . Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 21.1% и незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» - 49.7%, расчеты по прочим обязательствам -29.2 %

### 6.13 Условные обязательства кредитного характера

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

#### Условные обязательства кредитного характера, тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.20г. в %
		01.10.2020		01.01.2020			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	67 744	65,47	94 250	53,25	-26 506	-28,13
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	35 741	34,53	82 740	46,75	-46 999	-56,80
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	67 744	65,47	94 250	53,25	-25 506	-28,13
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>		<b>103 485</b>	<b>100</b>	<b>176 990</b>	<b>100</b>	<b>-73 505</b>	<b>-41,53</b>

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела несущественные изменения. Общий размер внебалансовых обязательств уменьшился на 73 505 тыс. руб. и составил 103 485 тыс. руб.

	01.10.2020	01.01.2020	Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.20г. в %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 595	9 245	-5 650	-61,12

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

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

В течение отчётного периода величина уставного капитала Банка не изменялась. По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 г. акции Банка принадлежат 36 акционерам, среди которых 14 юридических лиц и 22 физических лиц. Изменения в составе акционеров в течение периода отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2020 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»	8.13%
Прочие	9.40%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

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

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

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

#### 7.1 Структура доходов и расходов Банка

Информация к «Отчету о финансовых результатах» представлена в разрезе статей.

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.10.2020 г. и 01.10.2019 г.

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

№ п/п	Показатели	На 01.10.2020		На 01.10.2019		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	248 684	10,9	690 008	17,9	-441 324	-64,0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	38 178	1,7	88 269	2,3	-50 091	-56,8



№ п/п	Показатели	На 01.10.2020		На 01.10.2019		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	190 689	7,2	578 231	15,0	-387 542	-67,0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5 582	0,3	6 649	0,2	-1 067	-16,1
1.4	От вложений в ценные бумаги	14 235	0,6	16 859	0,4	-2 624	-15,6
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 557	1,6	0	0	36 557	100,0
3	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	0,0	43	0,00	-43	-100,0
4	Доходы от операций с иностранной валютой	7 341	0,3	4 531	0,1	2 810	62,0
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	951 853	41,9	523 941	13,6	427 912	81,7
6	Комиссионные доходы	42 604	1,9	98 276	2,5	-55 672	-56,7
7	Прочие операционные доходы	47 667	2,1	115 314	3,0	-67 647	-58,7
8	Доходы от восстановления резервов	938 314	41,3	2 426 696	62,9	-1 488 382	-61,3
9	Начисленные (уплаченные) налоги	649	0	0	0	649	100,0
<b>Итого доходы</b>		<b>2 274 619</b>	<b>100,0</b>	<b>3 858 809</b>	<b>100,0</b>	<b>-1 584 190</b>	<b>-41,06</b>

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 76,7 % от общего объема процентных доходов. По данной категории в отчетном периоде наблюдается снижение доходности на 64,0%, 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 3 квартал 2020 г. составили 2 274 619 тыс. руб. и по сравнению с прошлым отчетным периодом сократились более чем в 1.5 раза за счет сокращения доходов от восстановления оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9.

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

№ п/п	Показатели	На 01.10.2020		На 01.10.2019		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	75 231	3,3	111 473	2,9	-36 242	-32,5
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 231	3,3	111 473	2,9	-36 242	-32,5

2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	0	0,0	0	0
3	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по прочий совокупный доход	0	0,0	30	0,0	-30	-100,0
4	Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	272	0,0	0	0	272	100,0
5	Расходы от операций с иностранной валютой	4 861	0,2	1 231	0,0	3 630	294,9
6	Расходы от переоценки иностранной валюты	949 889	41,5	524 450	13,8	425 439	81,1
7	Комиссионные расходы	9 607	0,4	9 879	0,3	-272	-2,8
8	Операционные расходы	282 636	12,4	301 641	7,9	-19 005	-6,3
9	Расходы от начисления резервов	955 900	41,8	2 810 446	73,8	-1 854 546	-66,0
10	Начисленные (уплаченные) налоги	9 472	0,4	48 323	1,3	-38 851	-410,2
<b>Итого расходы</b>		<b>2 288 818</b>	<b>100,0</b>	<b>3 807 473</b>	<b>100,0</b>	<b>-1 518 655</b>	<b>-39,9</b>

Процентные расходы Банка за 3 квартал 2020 года составляют 75 231 тыс. руб., что на 36 242 тыс. руб. меньше уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц.

Общая сумма расходов Банка за 3 квартал 2020 года составила 2 288 818 тыс. руб. и по сравнению с прошлым аналогичным отчетным периодом (на 01.10.2019 г. – 3 807 473 тыс. руб.) уменьшилась на 39,9%.

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

За 3 квартал 2020 года зафиксирован убыток в сумме 14 199 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 3 квартал 2020 года, тыс. руб.		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	868 778	848 091	20 687
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	95 334	61 506	33 828
2	Резервы по прочим потерям	87 122	90 223	- 3 101

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 3 квартал 2019 года, тыс. руб.		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 649 781	2 311 905	337 876
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 240 727	954 397	286 330
2	Резервы по прочим потерям	160 665	114 791	45 874

### 7.3 Информация о прочих операционных доходах , тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.10.2019
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 277	41 073
2	От сдачи имущества в аренду	851	814
3	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	22 397	23 090
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	165	15
5	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	12 152	3760
6	Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	617	0
7	Прочие	8 208	46 562
8	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>47 667</b>	<b>115 314</b>

### 7.4 Информация об административных и прочих операционных расходах

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.10.2019
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	154 356	146 365
2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 577	20 451
3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	14 051	12 338
4	Организационные и управленческие расходы	80 974	86 867

5	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	356	10 576
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 720	12 748
7	Прочие операционные и другие расходы	19 602	12 296
8	<b>Итого расходов</b>	<b>282 636</b>	<b>301 641</b>

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

п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.10.2019
	Налог на прибыль	2 387	37 621
	Уменьшение / увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 649	2 577
	Расходы по начислению земельного налога	1 242	1 352
	Расходы по начислению налога на имущество	2 646	2 350
	Расходы по начислению транспортного налога	89	92
	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	2 902	4 027
	Расходы по начислению государственной пошлины	206	304
	<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>8 823</b>	<b>48 323</b>

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 01.01.2019г.	Изменения	На 01.10.2019г.
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	109 474	-1 741	107 733
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	21 245	21 245
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	629 495	52 044	681 539
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0

<i>изменение стоимости основных средств</i>	0	0	0
<b>Итого источники капитала</b>	<b>777 291</b>	<b>71 548</b>	<b>848 839</b>

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

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

	<b>Наименование</b>	<b>За 3 кв. 2020 года</b>	<b>За 3 кв. 2019 года</b>
	1	2	4
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	-45 581	71 548
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	-14 199	52 044
1.2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	-1 741
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-31 382	21 245

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



## **9. Сопроводительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»**

Отчет о движении денежных средств показывает динамику поступлений и выплат денежных средств в процессе производственной деятельности и характеризует обеспеченность Банка денежными средствами для исполнения обязательств.

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года денежные средства и их эквиваленты составляют 348 794 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года 477 536 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период 128 742 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств произошел за счет снижения средств клиентов и прочим активам на 493 055 и 13 073 тыс. рублей соответственно.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 3 квартале 2020 года оказывает прирост по полученным процентам, который составляет 251 795 тыс. рублей и чистый прирост по ссудной задолженности, который составил 157 446 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали положительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме 23 627 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 128 742 тыс. рублей.

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

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

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 29.03.2020 года (Протокол №3). Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

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

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

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребности в Капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

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

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

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам с базовой лицензией следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 г. – 8,0%).

По состоянию на 01.10.2020 г. норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 13,36 % (на 01.01.2020 г. – 13,77%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 16,14 % (на 01.01.2020 г. – 16,71%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За отчетный период обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.10.2020 г. Капитал Банка составил 727 665 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 г. он составлял 720 765 тыс. руб.

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

#### Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
<b>Основной капитал</b>	<b>583 737</b>	<b>574 337</b>
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	603 383	630 203
Нематериальные активы	(6 488)	(3 341)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(50 428)	(50 429)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Убыток текущего года	(1 052)	(40 418)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>143 928</b>	<b>146 428</b>
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит	30 000	32 500
Переоценка основных средств	113 928	113 928
<b>Итого Капитал</b>	<b>727 665</b>	<b>720 765</b>
<b>Достаточность базового капитала (%)</b>	<b>13,36</b>	<b>13,77</b>
<b>Достаточность основного капитала (%)</b>	<b>13,36</b>	<b>13,77</b>
<b>Достаточность собственных средств (%)</b>	<b>16,14</b>	<b>14,10</b>

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

#### Активы, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с Инструкцией 199-И

Показатель (тыс. руб.)	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
------------------------	------------------	------------------

1 группа (риск 0%)	260 164	320 049
2 группа (риск 20%)	190 401	269 389
3 группа (риск 50%)	0	134 512
4 группа (риск 100%)	1 663 751	1 567 713
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 016 478	1 088 381
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	55 116	44 678
Рыночный риск	234 218	19 950
Операционный риск (ОР*12,5)	93 725	78 094
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	32 486	77 448
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 854 152</b>	<b>1 971 613</b>

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

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

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

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

**13. Информация об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде**

В отчетном периоде Банк не осуществлял объединение бизнесов.

**14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.**

Ценные бумаги Банка публично не обращаются на фондовом рынке.

Директор

Главный бухгалтер

М.П.

10.11.2020г.



Полунин И.А.

Романюк Т.А.