

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного Коммерческого Банка
«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества
За 2018 год

Раздел 1. Общие сведения

1.1 Сведения о наименовании, юридическом адресе и истории создания

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

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

Юридический адрес: 683032, Камчатский край, г. Петропавловск- Камчатский, ул. Артиллерийская, дом 5 корпус 1.

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

За 25-летнюю историю своего развития «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) стал универсальным банком, предоставляющим весь спектр банковских услуг предприятиям и частным лицам в рублях и иностранной валюте.

Каждый 4-ый житель полуострова Камчатка, является клиентом Банка. Каждое 7-ое предприятие осуществляет расчеты в «Муниципальном Камчатпрофитбанке» (АО).

1.2. Отчетные период, единицы измерения, сопоставимость данных

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 31 декабря 2018 года.

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

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

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет, в случае необходимости, проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа деятельности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) внешними пользователями.

1.3. Сведения о лицензиях Банка

20 декабря 2018 года Банк получил статус Банка с базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2103, выданной Центральным банком Российской Федерации.

«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:

1.4. Информация о наличии структурных подразделений

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 9 дополнительных офисов и 3 операционных офиса.

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

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

С 27.12.2018 г. был закрыт Дополнительный офис «Большой Камень», расположенный в Приморском крае, ЗАТО г. Большой камень ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

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 «Милюково»	684300, Камчатский край, с. Милюково, ул. Советская, д. 64А
8	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилочинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
9	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
10	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
11	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
12	Операционный офис «Вилочинск»	684090, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9

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

1.5. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы и собственниках

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

1.6. Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и в прочих ассоциациях и объединениях

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 98 от 21 октября 2004 года.

Так же «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Камчатского края;
- членом Ассоциации Российских банков (АРБ);
- членом некоммерческой организации Объединение работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей»;
- участником международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион»;
- участником системы денежных переводов «Золотая Корона».
- аффилированным членом Платежной системы Master Card;
- участником (эмитентом и эквайером) системы «Золотая Корона»;
- участником системы «Город» (автоматизированная система приема платежей за услуги);
- участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП);
- прямой участник платежной системы «МИР».
- 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).

1.7. Информация о присвоенных Банку рейтингах

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

Раздел 2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является 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 2018 году традиционно являлись:

- кредитование корпоративных и частных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- размещение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- операции с использованием пластиковых карт.
- операции по размещению депозитов в Банке России.

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

По данным Росстата Российская экономика в 2018 году выросла на 2,3%. Однако в последние месяцы 2018 года рост деловой активности замедлился. В декабре снизились темпы роста промышленного производства, объема строительных работ, реальной заработной платы и оборота розничной торговли.

Из сообщения Росстата следует, что самые высокие темпы роста в 2018 году показали финансовая и страховая деятельность (6,3%) и деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (6,1%). Строительство, по данным Росстата, выросло на 4,7%, сектор добычи полезных ископаемых - на 3,8%, а также в секторе госуправления, обеспечения военной безопасности соцобеспечения – 3,5%. При этом на 2% снизились темпы роста в сфере сельского, лесного хозяйства, охоты, рыболовства и рыбоводства, а также деятельность домохозяйств как работодателей.

В отчетном году инфляция, по окончательным данным Росстата, составила 4,3%.

В начале 2018 года ключевая ставка Банка России составляла 7,75% годовых, с 12.02.2018 года снижена до 7,5%, с 26 марта 2018 года - до 7,25% годовых, с 17.09.2018 года повышена до 7,5%. С 17.12.2018 года ставка вновь повышена до 7,75% и вернулась к ставке, действовавшей в начале года.

Банки определили вектор движения еще до первого повышения в сентябре – процентные ставки по кредитам начали увеличиваться уже летом. Тем не менее, средневзвешенные ставки по некоторым видам и

срокам кредитов реагируют чуть медленнее, поэтому их значения по кредитам для физических лиц по итогам года остаются на уровне ниже начала 2018 года.

Всего в 2018 году лицензии были отозваны у 57 банков (в 2017 году – у 47 банков) и трех небанковских кредитных организаций. Еще 17 банков ушли с рынка добровольно, а половина из них была поглощена другими кредитными организациями. Так, с 1 января 2019 года перестали работать Бинбанк и Бинбанк Диджитал, присоединенные к ФК «Открытие»; в ноябре Совкомбанк присоединил РосЕвроБанк и более мелкий региональный СКИБ, банк «Глобэкс» стал частью Связь-Банка, а saniруемый банк «Рост» волился в «Траст», реорганизованный в банк непрофильных активов группы ФК «Открытие».

За 2018 год число действующих в России банков сократилось с 517 до 440.

Отчетный год стал переходным этапом в лицензировании кредитных организаций. Из 440 банков, действовавших на 1 января 2019 года, 291 - имеют универсальную лицензию, 149 – базовую лицензию.

По данным рейтинга Банки.ру динамика активов, капитала, совокупного кредитного портфеля и клиентских средств по итогам 2018 года в целом по банковской системе превышает показатели предшествующего 2017 года.

Общая сумма капитала кредитных организаций в 2018 году увеличилась на 1,2%, по данным рейтинга Банки.ру. Чистая прибыль на 70% выше прибыли 2017 года.

По данным рейтинга Банки.ру, совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% — до 52,9 трлн рублей (без учета банков, не публиковавших отчетность).

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за год с 25,3% до 26,8%, выросла и доля прочих кредитов. При этом доля корпоративных кредитов, соответственно, сократилась — с 70,2% до 68,3%.

Рост совокупной просроченной задолженности составил за год 3%. В 2017 году динамика «просрочки» составила 4,3%, в 2016 году она была отрицательной.

В результате опережающего роста объема кредитования удельный вес просрочки в совокупном кредитном портфеле на 1 января 2019 года составил 5,5% (2018 – 6,2%).

В 2018 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 11,2% – до 57,1 трлн рублей. Общая динамика клиентских средств в 2017 году составляла 4,9%.

Более существенно на общий рост в прошедшем году повлияла динамика остатков на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов - 12,9%, или 3,2 трлн рублей. Средства физических лиц выросли за 2018 год на 9,2%, или на 2,4 трлн рублей.

Положительной динамике средств корпоративных клиентов в 2018 году способствовал преимущественно рост средств на депозитных счетах - 15,8%, или 2,49 трлн рублей. Остатки на расчетных и текущих счетах увеличились лишь на 8%, или на 741,7 млн рублей. Средства на счетах физических лиц даже уступили прошлогодним показателям и выросли за год на 23,3% (с 5,1 трлн до 6,3 трлн рублей), срочные вклады физлиц увеличились на 5,8%, или на 1,2 трлн рублей.

По итогам 2018 года российские банки заработали 1,34 млрд рублей чистой прибыли, что на 70% превышает результат 2017 года. Тогда банковский сектор получил совокупную чистую прибыль в размере 789,7 млрд рублей.

Прибыль в отчетном году заработали 384 кредитные организации (за 2017 год - 421), а отрицательный финансовый результат получили сто кредитных учреждений (за 2017 год - 140).

Рентабельность активов банковского сектора по итогам 2018 года составила 1,5% против 1,0%, рентабельность капитала - 13,8% (8,3% за 2017 год).

По итогам за 2018 год совокупный объем собственных средств кредитных организаций (по ф. 123, без учета организаций, имеющих на отчетную дату отрицательное значение капитала) вырос на 870,5 млрд рублей, или на 9,3%, составив на 1 января 2019 года около 10,27 трлн рублей (по данным финансового рейтинга Банки.ру).

В сложившихся экономических условиях «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) идет в ногу со временем, повышая качество обслуживания клиентов, создает комфортные условия в офисах обслуживания и расширяет клиентскую базу. В не простых экономических условиях Банк подтверждает свою деловую репутацию среди клиентов, стремится к дальнейшему развитию, постепенно наращивает основные показатели

своей деятельности, что подтверждается динамикой роста его активов и сохранением величины собственных средств (капитала) на уровне прошлого отчетного года.

Собственные средства (капитал) банка (с учетом СПОД) на 01.01.2019 года составили 806 866 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом сократились на 124 292 тыс. руб. или на 13.4 %. Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. число клиентов Банка, у которых есть открытые счета, депозиты или кредитные обязательства, составило 796 юридических лиц (на 01.01.2018 г. – 774) и 62 591 физических лиц (на 01.01.2018 г. – 69 326). Активными пользователями услугами Банка являются 8 470 идентифицированных физических лиц, осуществивших в течение 2018 года операции по обмену иностранной валюты (в течение 2017 года – 9 966 физических лиц). За отчетный период было выполнено 172 791 платеж клиентов физических лиц на сумму 607 533 тыс. рублей, 232 359 платежей клиентов юридических лиц на сумму 24 073 235 тыс. рублей, 43 905 перевода денежных средств клиентов физических лиц без открытия счета на сумму 653 145 тыс. рублей.

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года составляла 184 и 183 человек, соответственно.

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

Ограничения на осуществления банковских операций отсутствуют.

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

2.3. Перспективы развития Банка

Главной целью современного банка является управление капиталом и рисками, формирование оптимальной стратегии развития и политики выживания в условиях кризиса. Стратегический курс «Муниципального Камчатпрофтибанка» (АО) направлен на наращивание собственных средств (капитала) банка, повышение финансовой устойчивости в условиях общего экономического спада в стране и конкурентоспособности на региональном финансовом рынке, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, повышении доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков. Также «Муниципальный Камчатпрофтибанк» (АО) намерен работать над укреплением доверия вкладчиков и других кредиторов Банка как к надежному региональному Банку, клиентоориентированному, финансово устойчивому и готовому к влияниям внешней конъюнктуры, макроэкономических и других факторов.

Исследование практики банковского планирования позволило выявить, что основные проблемы развития Банков сводятся к отсутствию реально реализуемой стратегии. Вследствие этого на момент составления годовой отчетности в Банке подготовлена, утверждена и действует «Стратегия развития Акционерного коммерческого банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк» АО на 2018-2020гг.». Миссия, стратегические цели и задачи в которой, определены следующие:

Миссия Банка - развитие регионального финансового института, который способен быть востребованным и эффективным на территории присутствия Банка.

Стратегические цели и задачи:

1. Комплексное обслуживание малого и среднего бизнеса Камчатского Края, Дальнего Востока, на базе новых, конкурентоспособных продуктов. Совершенствование кредитного процесса;
2. Предоставление полного спектра банковских продуктов и услуг населению Камчатского края. Модернизация розничных процессов;
3. Дальнейшее развитие клиентской базы за счет привлечения и обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов МСП;
4. Снижение стоимости привлеченного ресурса. Развитие комиссионных продуктов;
5. Совершенствование процедур предупреждения, выявления и взыскания проблемной задолженности (внедрение специализированного программного обеспечения, повышение эффективности работы с просрочкой)

Основным источником роста капитала для достижения поставленных целей является:

- капитализация прибыли;

Основным источником роста пассивов, необходимого для достижения цели по росту валюты баланса являются:

- рост объемов средств юридических лиц (депозиты и остатки на расчетных счетах);

- сохранение лидирующих позиций по объему привлеченных депозитов физических лиц среди банков Камчатского края;
- рост капитала Банка.

Усилия менеджмента будут сосредоточены на планомерном росте капитализации и обеспечении достаточного уровня прибыли Банка, необходимого для достижения основных стратегических целей. Команда «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) неизменно будет уделять повышенное внимание контролю за принимаемыми Банком рисками, надёжностью и устойчивостью кредитной организации в целом, динамикой показателей, характеризующих его развитие.

Банк придерживается консервативной политики в области управления рисками.

Основной задачей в сфере управления рисками является соответствие Банка требованиям Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК).

В то же время для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости бизнеса Банк планирует провести качественное улучшение по следующим основным направлениям операционной деятельности:

- поддержание на высоком уровне комплексной, централизованной системы управления рисками, позволяющей решать задачи процентной, ценовой и курсовой политики, регулировать кредитный и инвестиционный риски, обеспечивать персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих активные операции. Внимание к современным технологиям в системе риск-менеджмента.
- усовершенствование системы бизнес-планирования (формирование и контроль исполнения годовых и ежеквартальных планов) и управленческой отчетности, в частности системы управления издержками.
- совершенствование банковских технологий и IT-систем, разработка и внедрение новых банковских продуктов на основе регулярного мониторинга востребованности;
- повышение лояльности клиентов Банка и привлечение новых за счет улучшения качества обслуживания, проведения гибкой процентной и тарифной политики.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО), как региональный Банк, оценивает свою клиентуру более гибко, принимая во внимание требования их специфики к банковским услугам. В частности это касается предприятий рыбодобывающей отрасли, сферы ЖКХ и др. Вследствие этого Банк будет постоянно совершенствовать процедуры кредитования и обслуживания клиентов, стремясь обеспечить им максимум удобств, гарантируя высокое качество услуг, надёжность и выгодность размещения средств.

Кадровой политикой Банка предусмотрено:

- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников;
- грамотное выстраивание системы мотивации эффективного труда персонала банка;
- повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников;
- работа по оптимизации структуры подчиненности работников;
- обеспечение эффективного взаимодействия между подразделениями;
- усиление стратегических компонентов в деятельности руководства банка;
- повышение роли подразделений банка в решении текущих, оперативных задач.

Важным направлением деятельности, стоящим перед руководством Банка, является четкая формулировка задач, отвечающих текущему исполнению стратегии Банка, комплексная разработка шагов по их достижению, оперативная корректировка плана из-за влияния внешней и внутренней среды. Реализация поставленных задач позволит «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие на финансовых рынках в регионе, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

Доказательством эффективности проводимой политики руководством Банка и реализации поставленных задач персоналом Банка, свидетельствуют такие факты, как:

- 235 место по состоянию на 01.01.2018 года по размеру чистых активов среди российских банков (на 01.01.2018 года – 250 место) по данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ»;

- 290 место по состоянию на 01.01.2019 года по размеру собственных средств (капитала) банка среди российских банков (на 01.01.2018 года – 301) по данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ».

В 2019 году Банк не планирует прекращать свою деятельность.

Раздел 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

При осуществлении учета и составлении отчетности в 2018 году Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее «Положение № 579-П») и других нормативных актов Банка России.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

Признание доходов и расходов. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2018 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете Банка в том периоде, к которому они относились.

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

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а так же при их погашении. При этом процентные доходы, получение

которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов и расходов по факту их получения. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

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

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а так же прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Отражение активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка одениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П, внутренними нормативными документами Банка России и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Основные средства Банка, по которым ранее была проведена переоценка, учитывались по текущей (восстановительной) стоимости, иные основные средства учитывались по цене приобретения.

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

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2018 и 2017 года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	2018	2017
Рубль/доллар	69.4706	57.6002
Рубль/евро	79.4605	68.8668

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценивались по рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Учет активов и пассивов Банка, порядок формирования резервов осуществлялись Банком в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Банка России.

При начислении амортизации использовался линейный метод начисления амортизации.

При учете ценных бумаг, в соответствии с Учетной политикой, банком использовался метод ФИФО.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2018 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении по Камчатскому краю Дальневосточного ГУ ЦБ, г. Москве и в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2018 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2019 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, оборудованных хранилищами и сейфами для хранения денежной наличности. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2019 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям; расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного финансового года, являются допущения:

- в части обесценения кредитов и дебиторской задолженности;
- в части налогообложения;
- в части операций в иностранной валюте;
- в отношении неопределенности в получении доходов;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера.

Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Информация в части резервов на возможные потери представлена в пояснении п.8.2.4, в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в пояснении п.4.2., в части переоценки основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – в пояснении п.4.7.

3.5. 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 порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившим силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчет справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента её определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента её совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Основные средства (недвижимость, земля), используемые в банковской деятельности, Банк отражает по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость объектов основных средств определяется исходя из их справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка по справедливой стоимости всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится Банком в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг признается изменение цены более чем на 10% от балансовой стоимости.

Переоценка объектов основных средств и отражение в бухгалтерском учете изменений переоцененной стоимости осуществляется:

- регулярно по состоянию на конец отчетного года;
- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на конец отчетного года.

В отчетном периоде 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В отчетном периоде 2018 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

3.6. Информация о переклассифицированных финансовых инструментах

В декабре 2018 года на основании Приказа №2412-003П от 24.12.2018 г. Банком была осуществлена переклассификация несущественной части долговых обязательств Минфина Камчатского края (ISIN RU000A0ZZSW4) в сумме 13 565 тыс.рублей из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Уровень существенности – не более 10% от общего количества 174260 штук.

Данная переклассификация была произведена в целях изучения спроса и мониторинга цен на вышеуказанные долговые ценные бумаги для определения их оценочной категории в связи с применением с 01 января 2019 года МСФО 9 «Финансовые инструменты».

3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с нормативным документом Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

События после отчетной даты (СПОД), относящиеся к 2018 году, тыс.руб.

	2018
Регулирование отложенного налога на прибыль	667
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	667
Регулирование статей прочего совокупного дохода	-
Итого влияние на совокупный финансовый результат	667

Завершающими проводками по отражению СПОД 2018 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70716 на единый счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2018 год в части сокращения убытка Банка после налогообложения до 140 805 тыс. рублей. Убыток за отчетный период до корректирующих записей СПОД составил 141 472 тыс. рублей.

Руководством Банка при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год было принято решение о следовании иным критериям определения операций, являющихся СПОД, отличных от принятых критериев при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. Соответствующие изменения в отчетность 2017 года внесены не были, пересчет Банком не осуществлялся.

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

В период составления годового отчета Банк не принимал каких-либо решений, способных существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств. Таким образом, события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 01.01.2019 г. условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

3.9. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Правлением «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) (Протокол №1 от 09.01.2019 г.) и введена в действие Приказом № 0901-09П от 09.01.2019 г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемы Банком в 2018 году. По состоянию на 01 января 2019 года внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года положений Банка России от 02 октября 2017 года:

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

- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по

приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Банк произвел прогнозную оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, по результатам которой оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности не окажет влияния на регуляторный капитал Банка, в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к его расчету.

3.10. Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета за 2018 года и предшествующие ему отчетные периоды, Банк не выявил существенных ошибок, в том числе в бухгалтерском учете, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2017 год и повлиять на определение финансового результата за 2018 год, а так же на годовую отчетность предшествующих периодов, что в конечном итоге могло бы повлиять на управленческие решения заинтересованных пользователей отчетности Банка.

В связи с отсутствием ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы Банк не вносил изменения и не производил замен годовой отчетности.

3.11. Информация о разведенной прибыли на акцию

Величина разведенной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию не рассчитывалась в связи с тем, что акции Банка не находятся в открытом обращении.

Раздел 4. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 1

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.18, %
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	242 792	34.5	377 700	55.1	-134 908	-35,7
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 152	28.8	184 471	26.9	17 681	9,6
3	Средства в кредитных организациях	257 785	36.7	123 393	18.0	134 392	108,9
	Итого	702 729	100	685 564	100	17 165	2,5

По статье «Денежные средства Банка» на 01.01.2019 г. отражены средства в сумме 242 792 тыс. руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 242 792 тыс. руб.

- денежных средств, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2019 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к прошлому году произошло уменьшение на 134 908 тыс. руб. или 35,7%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 165 112 тыс. руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 37 040 тыс. руб. За отчетный период произошло увеличение на 17 681 тыс.руб. или 9,6%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 257 785 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- банк-нерезидент RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG – 127 977 тыс. руб.

- "АЛЬФА-БАНК" АО - 124 тыс. руб.

- ПАО "СОВКОМБАНК" – 24 тыс. руб.

- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 1 тыс.руб.

- "МСП БАНК" АО – 1 тыс.руб.

- БАНК ВТБ (ПАО) - 85 тыс. руб.

- РНКО "Платежный центр" (ООО) - - 125 922 тыс. руб.

- КБ "МИА" (АО) – 92 тыс. руб.

- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 24 тыс. руб.

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" – 22 тыс. руб.

- ПАО БАНК ЗЕНИТ – 92 тыс. руб.

- ПАО СБЕРБАНК – 4 тыс. руб.

- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 3 417тыс.руб.

По данной статье произошло увеличение на 134 392 тыс. руб. или 108,9%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в ПАО "СОВКОМБАНК" в сумме 63 501 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Таблица 2

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

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 130	1 108 116	-1 041 986	-94,0
1.1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	66 130	898 285	-832 155	-92,6
1.1.1	Минфин ОФЗ-29011-RMFS	0	626 163	-626 163	-100,0
1.1.2	Минфин ОФЗ- 29012-RMFS	0	210 320	-210 320	- 100,0
1.1.3	Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	66 130	61 802	4 328	7,0
1.2	Еврооблигации	0	209 831	-209 831	-100,0
1.2.1	OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062)	0	19 525	-19 525	-100,0
1.2.2	PSB Finance S.A. (XS1086084123)	0	66 476	-66 476	-100,0
1.2.3	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456)	0	123 830	-123 830	-100,0

По состоянию на 01.01.2019 г. по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражен портфель еврооблигаций и облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ и ГОВОЗ) в сумме 66 130 тыс.руб. Портфель за год значительно уменьшился на 1 041 986 тыс. рублей, что составило -94,0 % темпа прироста.

В 2018 году Банк списал еврооблигации OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062) и PSB Finance S.A. (XS1086084123), в полном объеме, имевшие срок погашения 26.04.2019 г. и 30.07.2021 г., соответственно, в связи с признанием задолженности безнадежной к взысканию на основании Протокола Правления Банка № 45 от 19.12.2018 г. Так же в октябре 2018 года были проданы ценные бумаги BSPB Finance P.L.C. в количестве 2000 штук.

В 2018 году были проданы ОФЗ в количестве 475 000 и 200 000 штук. Влияние на увеличение балансовой стоимости облигаций ГОВОЗ РФ 12840079V оказал темп роста курса иностранной валюты.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода видам долговых ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2019 года представлена ниже.

Таблица 3

№	Показатели	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный и уплаченный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	69 484	1 917	0	71	-	-
1.1	МинФин ГОВОЗ РФ 12840079V	69 484	1 917	0	71	23/06/2047	5.25

4.3 Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 г. составил 3 845 137 тыс.руб., темп прироста по сравнению с прошлым годом 9,9%.

Таблица 4

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.01.2019 г.			На 01.01.2018 г.			Изменения за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чистой зад-ти, % к уровню на 01.01.18
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	63 501	0	63 501	192 960	0	192 960	-129 459	-67,1
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 573 323	0	1 573 323	252 138	0	252 138	1 321 185	524,0
3	Депозит в Банке России	0	0	0	400 000	0	400 000	-400 000	-100,0

№	Показатели	На 01.01.2019 г.			На 01.01.2018 г.			Изменени е за период чистой задолжен ности (тыс. руб.)	Темп прирос а числ зад-те % к уровню на 01.01.1
		Задолжен ность	Резерв	Чистая задолжен ность	Задолжен ность	Резерв	Чистая задолжен ность		
4	Кредиты юридическим лицам	2 599 317	696 230	1 903 087	3 039 518	810 291	2 229 227	-326 140	-14,6
5	Кредиты физическим лицам	353 426	87 754	265 672	370 273	112 479	257 794	7 878	3,1
6	Переуступка прав требования (цессия)	2 840	2 840	0	190 087	24 266	165 821	-165 821	-100,0
7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	16 829	3 534	13 295	0	0	0	13 295	-
8	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	27 071	812	26 259	0	0	0	26 259	-
	Итого чистая ссудная задолженность	4 636 307	791 170	3 845 137	4 444 976	947 036	3 497 940	347 197	9,9

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, уменьшилась на 326 140 тыс. руб. или на 14,6%. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 7 878 тыс. руб. или на 3,1%.

В 2018 году произошло значительное погашение договоров уступки прав требований, уменьшение данной статьи составило 165 821 тыс. руб.

Так же в 2018 году Банк заключил договор предоставления финансовой аренды (лизинга) и сделку по отчуждению морского судна с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, что повлияло на увеличение данных статей на 26 259 и 13 295 тыс. руб., соответственно.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 2018 году физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды, а также на приобретение жилья. Данные о структуре кредитного портфеля юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов можно увидеть на диаграммах 1 и 2.

Диаграмма 1



Диаграмма 2



Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам уменьшился на 14,5 % по сравнению с началом года. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: сфера ЖКХ (производство и распределение энергии), оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, прочие виды деятельности. По сравнению с началом года сумма выданных кредитов индивидуальным предпринимателям снизилась на 51,6 % и составила 6,6 % от общей суммы кредитов выданных юридическим лицам.

В общей сумме кредитов, выданных физическим лицам доля потребительских кредитов превышает долю жилищных, прочих и автокредитов, однако по сравнению с прошлым годом сумма выданных потребительских кредитов снизилась на 4,5%, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране.

Динамику кредитования физических лиц в разрезе целей кредитования за 2017 и за 2018 год можно увидеть на диаграммах 3 и 4.

Диаграмма 3

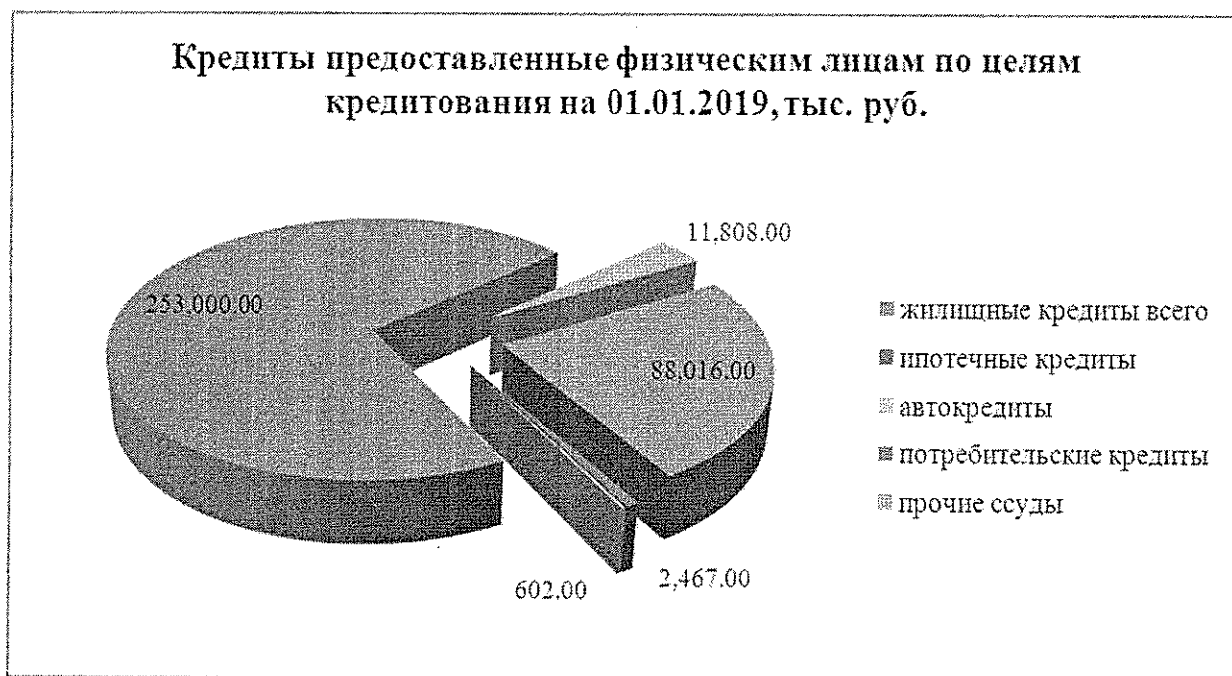


Диаграмма 4



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.

Таблица 5

Данные по ссудам юридических лиц в разрезе категорий качества, тыс.руб.

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2019	Доля категории качества, %	На 01.01.2018	Доля категории качества, %	Изменения, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
-------	---	---------------	----------------------------	---------------	----------------------------	--------------------	---------------------------------------

1	Стандартная. I	0	0	25 488	0,8	-25 488	-100,0
2	Нестандартная. II	787 023	30,3	1 764 232	58,0	-977 209	-55,4
3	Сомнительная. III	631 379	24,3	351 162	11,6	280 217	79,8
4	Проблемная. IV	566 437	21,8	289 084	9,5	277 353	96,0
5	Безнадежная. V	614 481	23,6	609 552	20,1	4 929	0,8
6	Итого задолженность юридических лиц:	2 599 320	100	3 039 518	100	-440 198	-14,5

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. В целом, задолженность распределена равномерно по категориям качества. За отчетный период произошло значительное снижение задолженности II категории качества. Общий объем задолженности юридических лиц уменьшился на 14,5% по отношению к прошлому году.

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка представлены вложением в доли уставных капиталов прочих организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, зарегистрированных на территории Камчатского края.

Данные активы оцениваются по амортизированной стоимости, путем создания резерва на возможные потери в соответствии с профессиональными суждениями на основании Положения 611-П.

Таблица 6

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

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0,0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0,0
3	Прочие	15 326	15 326	0	0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	15 326	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствуют.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В 3 квартале 2018 года Банк начал осуществлять вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банком были приобретены государственные облигации внешнего облигационного займа в долларах США, эмитентом которых выступает Министерство финансов Российской Федерации и облигации в долларах США, эмитентом которых выступает Министерство Камчатского Края.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, тыс.рублей.

Таблица 7

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	376 784	0	376 784	100.0
1.1	ОФЗ Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	213 988	0	213 988	100.0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	162 796	0	162 796	100.0

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода видам долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01 января 2019 года представлена ниже.

Таблица 8

№	Показатели	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный и уплаченный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	369 547	3 556	0	3 680	-	-
1.1	Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	208 665	3 556	0	1 766	29/04/2020	5.00
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	160 882	0	0	1 914	11/11/2024	9.05

Все эмитенты долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения оценены в 1 категорию качества. Задержка платежей по вышеуказанным долговым ценным бумагам отсутствует.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

Таблица 9

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Требования по текущему налогу на прибыль	23 873	12 146	11 727	96,6
	Требования по текущему налогу на прибыль	23 873	12 146	11 727	96,6

Таблица 10

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Отложенный налоговый актив	122 954	107 077	15 877	14,8
	Отложенный налоговый актив	122 954	107 077	15 877	14,8

4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов и материальных запасов

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию линейным способом. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется. Амортизационная группа основного средства, а также срок полезного использования, установленный в рамках амортизационной группы, определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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.

Таблица 11

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

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	378 041	384 081	-6 040	-1,6
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-177 833	-165 658	-12 175	-7,3
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	12 490	13 101	-611	-4,7
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	59 591	143 090	-83 499	-58,4
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	148 460	187 242	-38 782	-20,7
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	9 512	20 485	-10 973	-53,6
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	294 630	259 180	35 450	13,7

№	Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 318	1 203	115	9,6
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	9 866	9 583	283	3,0
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	- 6 621	-4 304	-2 317	-53,8
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	3 013	6 089	-3 076	-50,5
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	- 572	- 572	0	0
	Итого основные средства	731 895	853 520	-121 625	-14,2
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	102	16 220	-16 118	99,4

Структура основных средств, нематериальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2018 год представлено в таблице ниже:

Таблица 12

Наименование	Земельные участки	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	НМА	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности
Балансовая стоимость на 01.01.18	13 101	297 140	74 701	12 240	1 203	9 583	6 089	609 997
Переклассификация		-1 790						1 790
Поступления			5 714		115	283	9 931	
Выбытия			-266	-380			-13 007	-96 159
Переоценка	-611	-9 318						-3 435
Остаток на 01.01.19	12 490	286 032	80 149	11 860	1 318	9 866	3 013	512 193
Амортизация								
Остаток на 01.01.18		99 730	56 680	9 248	0	4 304		
Переклассификация								
Начисленная за 2018 год		3 550	5 030	1 186		2 317		
Выбытия			-244	-380				
Переоценка		3 033						
Остаток на 01.01.19		106 313	61 466	10 054		6 621		
Резерв на возможные потери								
Остаток на 01.01.18					572			
Изменение резерва за 2018 год								
Остаток на 01.01.19					572			
Балансовая стоимость на 01.01.19	12 490	179 719	18 683	1 806	746	3 245	3 013	512 193

На 01.01.2018 у Банка были долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 16 220 тыс.руб. – судно бункеровщик «Октопус», которое было продано в отчетном периоде и поставлен на баланс автомобиль полученный от должника в счет погашения долга по кредитному договору балансовой стоимостью 102 тыс.рублей.

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

Информация о переоценке

По состоянию на 31 декабря 2018 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей.

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

Данные об оценщике:

ФИО: Крылов Глеб Вячеславович

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

Дата выдачи свидетельства: 05.06.2017, регистрационный номер №915, г. Екатеринбург.

Применяемые оценщиком стандарты оценки рыночной стоимости:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),
- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1,2,3,7,9,12),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП СРО «АРМО».

Более подробно допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки описаны в Отчете об оценке №10-ОЦ-64/2018/1

В 2018 году отрицательное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило:

через статьи прочего совокупного дохода -6 285 тыс. рублей, с учетом отложенного налога – 5 620 тыс. рублей; через финансовый результат -3 435 тыс. рублей, (в т.ч. расходы от уценки основных средств – 48 053 тыс. рублей, доходы по дооценке основных средств – 48 053. Рублей.

Таблица 13

Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, используемого в основной деятельности , руб.

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
1	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	549,34	30 154 992
2	Административное здание, ДО «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	239,4	18 998 987
3	Помещение «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3А	111,7	10 444 461
4	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33	44,2	4 887 228
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	47,4	1 999 788
6	Помещение Дополнительного офиса «Рыбачий»	684093, Камчатский край, г. Вилочинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9	71,7	4 464 762

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
7	Нежилое помещение Операционный офис «Вилочинск»	684090, Камчатский край, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9	342,2	16 973 377
8	Нежилое помещение г. Вилочинск	684090, Камчатский край, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9	157,2	7 435 485
9	Помещение филиала г. Москва	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1	159,4	29 421 572
10	Помещение Дополнительного офиса г. Большой Камень	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой Камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4.	55,6	2 911 594
11	Нежилое помещение Операционный офис «Владивосток»	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	330,0	30 708 916
12	Нежилое помещение Административное здание	683000 г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1	1101,5	53 667 305
13	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1	4552	12 318 896
14	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский,	3031	171 377

Таблица 14

Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, не используемого в основной деятельности, руб.

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
1	Квартира, жилая	683024, г. Петропавловск-Камчатский, бульвар Рыбацкой Славы, д. 7, кв. 48	61,5	3 919 725
2	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	535,96	29 420 522
3	Нежилое помещение 2-го этажа Административного здания	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	793,1	37 619 525
4	Нежилое помещение	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	1002,5	42 295 104
5	Нежилое здание	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	1891,6	65 559 998
6	Нежилое помещение	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	73,5	7 086 697
7	Нежилое помещение	г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 19, корп. 2	370,2	52 045 070
8	Квартира, жилая	г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д. 17	66,5	5 803 018
9	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	100 001	239 921 667
10	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	22 803	54 708 791

№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
11	Земельный участок	г.Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова,19	7416	9 511 317

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

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

Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств и не имел договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода за 2018 год, составила 33 565 тыс. рублей, в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 32 674 тыс. руб., по основным средствам 891 тыс. рублей.

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 31 декабря 2018 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 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

Таблица 15

	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость нематериальных активов	9 866	9 583
Накопленная амортизация на	6 621	4 304
Остаточная стоимость нематериальных активов	3 245	4 304

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.

4.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По статье «прочие активы» отражаются средства в расчетах, требования Банка, такие как требования по процентам и комиссиям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с дебиторами, расходы будущих периодов. По отдельным категориям данных активов оценивается риск потерь и создается резерв на возможные потери.

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение за период (тыс. руб.) 1	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
		01.01.2019	01.01.2018		
1	Незавершенные переводы и расчеты	90 648	81 647	9 001	11,0
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	13	9	4	44,4
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	59 675	69 915	-10 240	-14,6
4	Требования по получению процентных доходов	61 101	60 756	345	0,6
5	Требования по прочим операциям	19 900	11 258	8 642	76,8
6	Дебиторская задолженность	42 937	44 242	- 1 305	-2,9
7	Расходы будущих периодов	740	941	- 201	-21,4
8	Имущество полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено	12 861	12 800	61	0,5
9	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	287 875	281 568	6 307	2,2
10	Резерв под обесценение	239 554	245 568	-6 014	-2,5
11	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	48 321	36 000	12 321	34,2

4.9. 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 01.01.2019 нет.

4.10. Средства клиентов

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.01.2019 составила 4 916 053 тыс.руб., что на 5,0% меньше прошлого отчетного периода, из них средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей 3 725 661 тыс.руб., по которым также наблюдается снижение на 17,4%.

Таблица 17

Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.19	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	4 916 053	5 172 539	-256 486	-5,0
1.1	Средства кредитных организаций	424	355	69	19,4
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 915 629	5 172 184	-256 555	-5,0
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 725 661	4 508 439	-782 778	-17,4

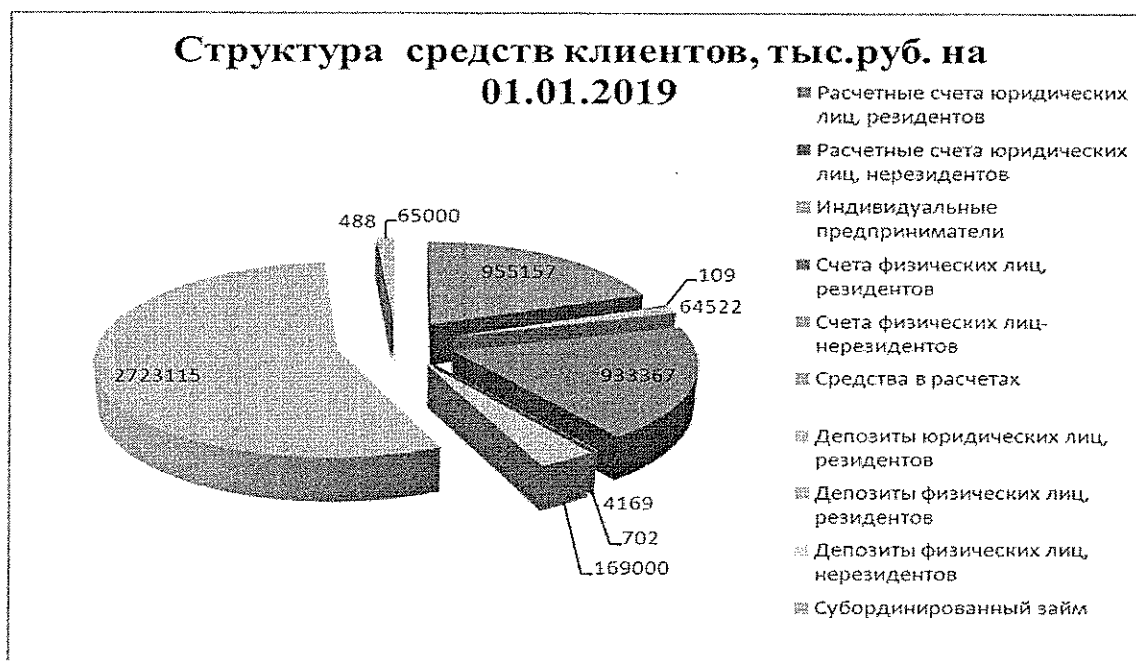
Таблица 18

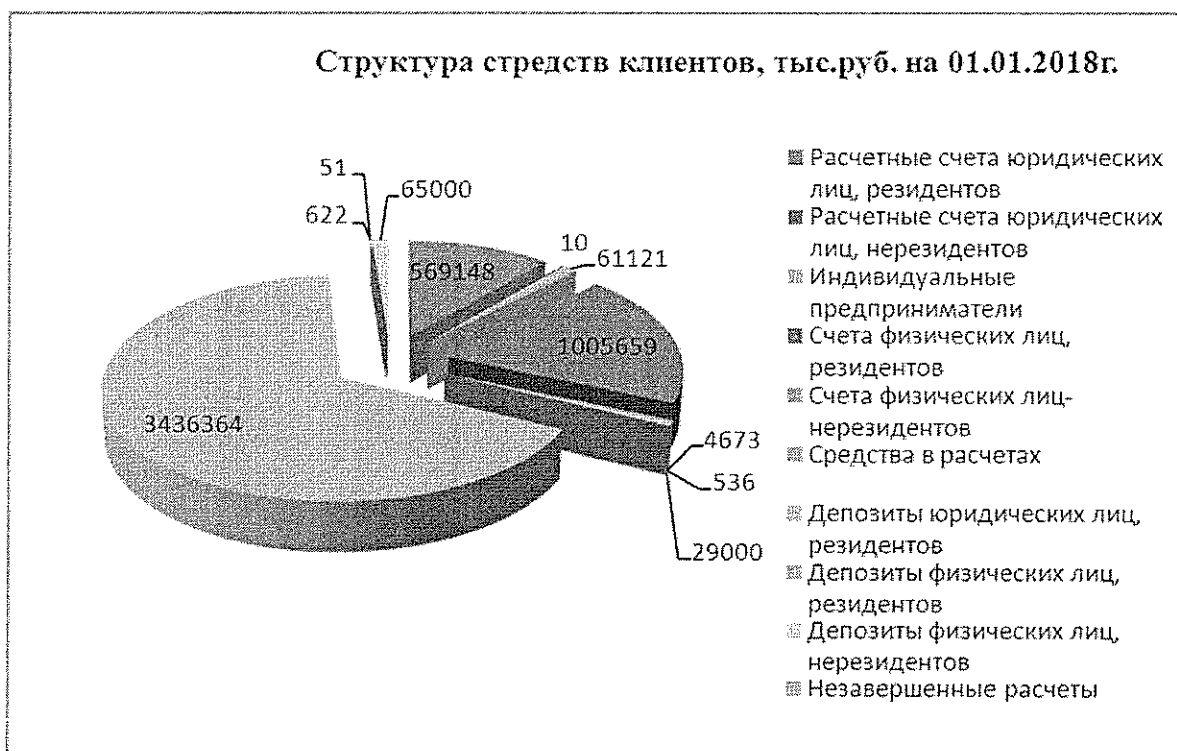
Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	4 915 629	5 172 184	-256 555	-5,0
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	955 157	569 148	386 009	67,8
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	109	10	99	990,0
1.3	Индивидуальные предприниматели	64 522	61 121	3 401	5,6
1.4	Счета физических лиц, резидентов	933 367	1 005 659	-72 292	-7,2
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	4 169	4 673	-504	-10,8
1.6	Средства в расчетах	702	536	166	31,0
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	169 000	29 000	140 000	482,8
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	2 723 115	3 436 364	-713 249	-20,8
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	488	622	-134	-21,5
1.10	Незавершенные расчеты	0	51	-51	-100,0
1.11	Субординированный займ	65 000	65 000	0	0,0

Структура средств клиентов на 01.01.2018 и на 01.01.2019 гг. приведена в диаграммах 5 и 6:

Диаграмма 5





Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 2 723 115 тыс.руб., что составляет 55,4 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 933 367 тыс.руб или 19,0% от общей суммы.

За 2018 года средства на счетах физических лиц резидентов снизились на -72 292 тыс.руб., на счетах нерезидентов наблюдается незначительное уменьшение на 504 тыс.руб. Средства на счетах индивидуальных предпринимателей увеличились на 3 401 тыс.руб. или 5,6%.

По средствам на счетах юридических лиц по сравнению с прошлым отчетным периодом наблюдается увеличение на 386 009тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2019 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 65 000 тыс. руб. (01.01.2018г. – 65 000 тыс. руб.).

Таблица 19

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2019 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	10 000	20.01.2020	8,80
	5 000	30.04.2020	8,80
	10 000	30.04.2020	8,80
	10 000	01.06.2020	8,80
	30 000	01.09.2022	8,80
Итого	65 000	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 32 500 тыс. руб.

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 45 500 тыс. руб.

4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

На отчетную дату у Банка не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

4.12. Выпущенные долговые обязательства

На отчетную дату у банка не имеется выпущенных долговых обязательств.

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

Таблица 20

Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.19	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 933 251	5 408 192	525 059	9,7
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	368	1 130	- 762	-67,4
1.5	Отложенное налоговое обязательство	122 954	107 073	15 881	14,8

На 01.01.2019 отложенные налоговые обязательства увеличились на 15 881 тыс. рублей или 14.8% и составили 122 954 тыс. рублей.

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По статье «Прочие обязательства» отражаются средства в расчетах, обязательства Банка по уплате процентов по привлеченным средствам и прочим операциям, доходы будущих периодов, дебиторская задолженность.

Таблица 21

Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение за период (тыс. руб.) 1	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
		01.01.2019	01.01.2018		
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	29 412	47 116	-17 704	-37,6
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	130	391	-261	-66,8
3	Обязательства по прочим операциям	6 101	2 505	3 596	143,6
4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	35 957	22 783	13 174	57,8
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	33 662	45 531	-11 869	-26,1
6	Доходы будущих периодов	1 060	2 982	-1 922	-64,5
	Итого прочие обязательства	106 322	121 308	-14 986	-12,4

4.15. 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

Таблица 22

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Размер фактически сформированного резерва			
		01.01.2019		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2018	
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	Неиспользованные кредитные линии	117 912	55,44	196 201	99,82	4 514	43,98	6 128	99,8
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	94 781	44,56	0	0	5 749	56,02	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	117 912	55,44	196 201	99,82	4 514	43,98	6 128	99,8
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	362	0,18	0	0	14	0,2
ИТОГО		212 693	100	196 563	100,0	10 263	100	6 142	100,0

На 01.01.2019 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 10 263 тыс.руб. По отношению к прошлому году произошло увеличение на 4 121 тыс.руб. или 67,10 %. Наблюдается снижение резерва по условным обязательствам кредитного характера по сгруппированным в портфель однородным элементам на 100,0%.

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела несущественные изменения. Так в 2018 году были выданы гарантии и поручительства на сумму 94 781 тыс. руб., что составило 44,56 % от общего объема обязательств кредитного характера. Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 16 130 тыс.руб. и составил 212 693 тыс.руб.

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась. По состоянию на 01.01.2019 г. уставный капитал составляет 35 197 тыс. рублей и сформирован из 3 519 742 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей. Каждая акция представляет право одного голоса.

По состоянию на 01.01.2019 г. акции Банка принадлежат 37 акционерам, среди которых 14 юридических лиц и 23 физических лиц. Изменения в составе акционеров в течение 2018 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	%
Полунин И.А.	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
ООО «Профит-Инвест»	9.90%
ООО «Камфин»	7.00%
Габрусь В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
ООО «Страйк»	6.42%
Прочие	11.11%
Итого	100.00%

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

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

4.17. Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2019 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 24) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 27) – 3 125 тыс. руб.;
- переоценка основных средств (строка 29) – 109 474 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 770 300 тыс. руб.;
- убыток за отчетный период (строка 34) – 140 805 тыс. руб.

Раздел 5. Сопроводительная информация к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

5.1. Структура доходов и расходов Банка

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

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

Таблица 23

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	527 286	15.2	659 974	19.9	-132 688	

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
							-20,1
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	78 025	2,3	81 868	2,5	-3 843	-4,7
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	435 293	12.6	479 685	14.4	-44 392	-9,3
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5 750	0.2	0	0,0	5 750	100,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 218	0.2	98 421	3.0	-90 203	-91,7
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 591	0.6	36 150	1.1	-14 559	-40,3
3	Доходы от операций с иностранной валютой	13 092	0.4	6 035	0,2	7 057	116,9
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 436 082	41.5	1 429 105	43.0	6 977	0,5
5	Доходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	0	0,0	0	0,0	0	0
6	Комиссионные доходы	52 803	1.5	55 940	1,7	-3 137	-5,6
7	Прочие операционные доходы	100 004	2.9	74 533	2.2	25 471	34,2
8	Доходы от восстановления резервов	1 311 918	37.9	1 050 634	31.6	261 284	24,9
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	10 234	0,3	-10 234	-100,0
Итого доходы		3 462 776	100,0	3 322 605	100,0	140 171	4.2

За 2018 год наблюдается снижение доходов на 4.2% по сравнению с прошлым отчетным периодом, в основном за счет снижения дохода от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и снижения процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 40,3% и 91,7% соответственно за счет списания еврооблигации OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062) ФК «Открытие» и PSB Finance S.A. (XS1086084123) ПАО «Промсвязьбанк», в полном объеме, имевшие срок погашения 26.04.2019 г. и 30.07.2021 г., соответственно, в связи с признанием задолженности безнадежной к взысканию.

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с прошлым отчетным периодом не изменилась.

В общем объеме доходов Банка по-прежнему, значительную часть занимают доходы от переоценки иностранной валюты и процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Их удельный вес в общем объеме доходов Банка за 2018 год составляет 41,5% (за 2017 год 43,0%) соответственно.

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Они занимают 82,6 % от общего объема процентных доходов. По данной категории в отчетном периоде наблюдается снижение доходности на 9,3%.

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

В отчетном году заметно увеличились доходы от восстановления резервов, их доля составила 37,9%. По сравнению с прошлым отчетным периодом увеличение данной статьи составило 24,9% или 261 248 тыс.руб., что связано с погашением проблемной задолженности.

Доходы Банка за 2018 г. составили 3 462 776 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом сократились 4,2%.

Таблица 24

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/ п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	200 188	5.6	252 317	7.6	-52 129	-20,7
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 188	5.6	252 317	7.6	-52 129	-20,7
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 302	4.4	197 249	5.9	-37 947	-19,2
3	Расходы от операций с иностранной валютой	5 839	0.2	1 380	0.0	4 459	323,1
4	Расходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	9	0.0	0	0.0	9	100,0
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 399 215	38.8	1 434 341	42.9	-35 126	-2,4
6	Комиссионные расходы	16 319	0.5	13 893	0.4	2 426	17,5
7	Операционные расходы	632 150	17.5	368 178	11.0	263 972	71,7
8	Расходы от начисления резервов	1 176 317	32.6	1 027 759	30.8	148 558	14,5
9	Начисленные (уплаченные) налоги	14 242	0.4	46 497	1.4	-32 255	-69,4
Итого расходы		3 603 581	100,0	3 341 614	100,0	261 967	7.8

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

Значительную долю в общем объеме расходов Банка в отчетном году так же занимают расходы от переоценки иностранной валюты, удельный вес которых по состоянию на 01.01.2019 года составляет 38,8%. (в 2017 году 42,9%). Расходы от переоценки иностранной валюты за год сократились на 61,8% или 2 319 202 тыс.руб.

Процентные расходы Банка за 2018 год составляют 200 188 тыс. руб., что на 52 129 тыс. руб. меньше уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц, а также с проводимой политикой снижения процентных ставок по привлеченным средствам.

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

По результатам 2018 года расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток составили 159 302 тыс.руб. или 4,4 % от уровня всех расходов

Банка. Возникновение расходов по данной статье связано с наличием в Банке портфеля евробондов санлируемого банка «ФК Открытие», по которым была допущена невыплата купонного дохода и соответственно со стремительным снижением рыночной цены на еврооблигации данного банка.

В отчетном году расходы Банка от начисления резервов, по сравнению с предыдущим годом, возросли на 148 558 тыс. руб. или 14,5% и составили 1 176 317 тыс. руб. Удельный вес расходов по начислению резервов в общей сумме расходов Банка за 2018 год увеличился за счет усиления требований Банка к оценке кредитных рисков в условиях непростой экономической ситуации.

Общая сумма расходов Банка за 2018 год составила 3 603 581 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом (на 01.01.2018 г. – 3 341 614 тыс. руб.) возросла на 7,8%.

Объявленный дефолт по еврооблигации «ФК Открытие» и «Промсвязьбанка», доля которых в портфеле еврооблигаций Банка, оцениваемых по справедливой стоимости, составляла 74,1 % в общем портфеле ценных бумаг по состоянию на начало отчетного года, а также применением Банком консервативной политики в отношении оценки рисков и формирования резервов на возможные потери, значительно повлияло на финансовый результат за 2018 год. За 2017 год зафиксирован убыток в сумме 140 805 тыс. руб.

5.2. 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.

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2018 год, тыс.руб		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 198 754	1 054 013	144 741
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	54 528	45 821	8 707
2	Резервы по прочим потерям	113 164	122 304	- 9140

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2017 год, тыс.руб		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	832 893	804 238	28 655
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	52 958	32 679	20 279
2	Резервы по прочим потерям	217 741	223 521	-5 780

5.3. Информация о прочих операционных доходах , тыс.рублей

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 995	2 168
2	От сдачи имущества в аренду	891	886
3	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	77 292	52 891
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 770	1 046
5	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	6 606	5 648
6	Прочие	10 450	11 894
7	Итого прочих операционных доходов	100 004	74 533

5.4. Информация об административных и прочих операционных расходах

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	197 139	202 913
2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	27 145	41 009
3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	18 149	18 971
4	Организационные и управленческие расходы	131 776	70 072
5	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	185 907	0
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	56 684	21 707
7	Прочие операционные и другие расходы	15 350	13 506
8	Итого расходов	632 150	368 178

Раздел 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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:

Таблица 29
тыс. руб.

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2017 г.	Изменения	На 01.01.2018 г.
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	106 865	8 230	115 095
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	752 057	18 243	770 300
<divиденды div="" акционеров<="" в="" выплаты="" и="" иные="" объявленные="" пользу=""></divиденды>	0	8 553	8 553
<div>изменение стоимости основных средств</div>		50	50
Итого источники капитала	897 244	26 473	923 717

Таблица 30
тыс. руб.

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2018г.	Изменения	На 01.01.2019г.
Уставный капитал	35 197	0	35 197
Резервный фонд	3 125	0	3 125
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	115 095	-5 621	109 474
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	770 300	-140 805	629 495
<divиденды div="" акционеров<="" в="" выплаты="" и="" иные="" объявленные="" пользу=""></divиденды>	8 553	-8 553	0
<div>изменение стоимости основных средств</div>	50	-50	0
Итого источники капитала	923 717	146 426	777 291

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде причиной изменения статей капитала являются операции по распределению балансовой прибыли за предыдущий отчетный год, операции с акционерами по выплате дивидендов за предыдущий отчетный год, а также изменения в переоценке основных средств, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство.

В таблице 31 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала в тысячах рублей

Таблица 31
тыс.рублей

	Наименование	За 2018 год	За 2017 год
	1	2	4
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	-146 426	-10 779
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	-140 805	-19 009

1.2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-5 621	8 230
-----	---	--------	-------

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.

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

В 2017 году сумма дивидендов по обыкновенным именным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая признанных в качестве выплат в пользу акционеров по результатам работы Банка за 2016 год определена Годовым собранием акционеров в размере 25,66% от номинальной стоимости акций, что составляет 8 553 тыс. руб.

Раздел 7. Сопроводительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года денежные средства и их эквиваленты составляют 665 689 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года 643 366 тыс. рублей. Приток денежных средств за отчетный год составил 22 323 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств наблюдается по операционным расходам и составляет 508 544 тыс. рублей, с темпом прироста 52.4%

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств оказывает чистый прирост по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за счет покупки портфеля облигаций федерального займа Российской Федерации в иностранной валюте и составляет 1 155 836 тыс. рублей.

Отрицательно влияет на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и снижение по ссудной задолженности на -374 314 тыс. рублей и -164 014 тыс. рублей соответственно.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали положительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме 23 891 тыс. рублей.

Положительный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 22 323 тыс. рублей.

Часть денежных средств, приходящаяся на наличные денежные средства в кассах и банкоматах Банка, составляет 36.5% . Остальные 63.5 % составляют средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях.

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

Раздел 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

8.1. Описание системы управления рисками кредитной организации

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

Цели и задачи Стратегии по управлению рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками базируется на следующих принципах:

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
1	Осведомленность и вовлеченность в управление риском	Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.
2	Документарная регламентация операций, связанных с риском	Разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.
3	Разделения полномочий	На уровне руководителей и исполнителей разведены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
		рисков.
4	Независимость подразделения по управлению рисками	Управление анализа рисков и методологии обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск и подчиняется напрямую Директору Банка.
5	Многоступенчатый контроль за уровнем риска	<p>Реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков.</p> <p>Коллегиальные и единоличные органы управления кредитной организации с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.</p> <p>Создано специальное подразделение – Управление анализа рисков и методологии, которое на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками.</p> <p>Действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.</p> <p>Подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.</p>
6	Делегирование полномочий по управлению рисками	Коллегиальные органы управления кредитной организации устанавливают необходимые лимиты, ограничения и методологию в управлении рисками с делегированием полномочий тактического управления рисками в подразделения кредитной организации.
7	Совершенствование системы управления рисками	Постоянно осуществляется совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.
8	Управление по рискам	Результаты оценки рисков используются в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития кредитной, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.
9	Автоматизация управления рисками	По возможности автоматизируются процессы идентификации, анализа, оценки и управления рисками.
10	Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков	<p>Разработана многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • общий лимит по Банку с учетом склонности к риску; • лимитов по существенным рискам; • лимитов по подразделениям, генерирующим существенные риски; • лимитов по контрагентам.
11	Единство методологических подходов в управлении рисками	Система управления рисками строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.
12	Перспективное управление рисками	Планирование (прогнозирование) рисков используется в процессе ежегодного бизнес-планирования.
13	Соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю	Реализуется политика интегрированного управления рисками.
14	Достаточность, полнота и своевременность отчетности	Отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в кредитной организации.

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
15	Комплексный подход к управлению	Управление рисками осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.
16	Системный подход управления рисками	Построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

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

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

Функции органов управления рисками первого уровня:

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

Функции органов управления рисками второго уровня:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки существенных рисков; • формирует отчетность ВПОДК (в рамках наделенных полномочий); • формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия

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

В рамках управления капиталом Банк определяет:

Склонность к риску

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

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

1. показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
2. уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (Фактического капитала) - определяется в процентах от Необходимого капитала;
3. отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
4. величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для рыночного риска);
5. показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
6. величина капитала, необходимого для покрытия убытков от реализации операционного риска (для операционного риска).

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

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

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

Необходимый капитал

Необходимый капитал состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

КР – кредитный риск

РР – рыночный риск

ОР – операционный риск

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

Стресс-тестирование

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

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

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

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

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

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

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

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

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

Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Представляется:

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

Отчет о результатах стресс-тестирования.

Представляется:

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

Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала.

Представляется:

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

Отчет о выполнении обязательных нормативов.

Представляется:

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

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

Периодичность формирования и предоставления:

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

Отчет по кредитному риску

Содержание отчета по кредитному риску:

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

Отчет по рыночному риску

Содержание отчета по рыночному риску:

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

Отчет по операционному риску:

Содержание отчета по операционному риску:

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

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

Отчет об агрегированном объеме значимых рисков.

Представляется:

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

Отчет по соблюдению показателей склонности к риску.

Представляется:

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

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

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

Для каждого из значимых рисков Банком определены:

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

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

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

8.2. Кредитный риск

8.2.1. Системный подход к управлению кредитным риском

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

Банковские операции подверженные кредитному риску:

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

Склонность к риску в отношении кредитного портфеля выражается в:

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

Причины возникновения кредитных рисков:

На уровне отдельной ссуды:

1. неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
2. риск ликвидности залога;
3. риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
4. моральные и этические характеристики заемщика.

На уровне кредитного портфеля Банка:

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

Задачи управления кредитным риском:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
2. качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;

3. установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
4. создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

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

Разграничение управления кредитным риском по видам контрагентов:

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

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

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

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

Методы управления кредитным риском:

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

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

Управление кредитными рисками на первом уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Наблюдательный Совет	<ul style="list-style-type: none"> • утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска; • рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам; • одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; • организует процесс управления кредитными рисками в Банке; • определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками; • образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в Банке; • утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению

Орган управления	Функции по управлению рисками
	<p>кредитными рисками.</p> <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет управление кредитными рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления; • утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями; • предоставляет Наблюдательному Совету политику по управлению кредитными рисками; • утверждает методологию по управлению кредитным риском; • осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску; • принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами.

Управление кредитными рисками на втором уровне органов управления

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

Методология оценки и агрегирования кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

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

Методология определения потребности в капитале Банка для покрытия кредитного риска.

Оценка и агрегирование кредитного риска осуществляется Банком согласно требований Указания Банка России 3624-У в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П, Положения Банка России 283-П, Инструкции Банка России 180-И, а также внутренних нормативных документов Банка, созданных на основании указанных положений и инструкций.

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

Порядок установления лимитов кредитного риска

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

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

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

Процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов по кредитному риску

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

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

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

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

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

Процедуры пересмотра лимитов кредитного риска

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

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

Методы снижения кредитного риска

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

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера.

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

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

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

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

Отчетность по кредитному риску

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

Оценка соблюдения процедур

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

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

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

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

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

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

8.2.2. Распределение кредитного риска

К одной из основных причин возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка следует отнести чрезмерную концентрацию рисков в одном из секторов экономики. В таблице 32 представлена концентрация кредитов в разрезе видов деятельности заёмщиков, составлена на основе данных обязательной отчетности по форме 0409302.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

Таблица 32

№п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 599 317	88,0	3 039 518	89,1
1.1	добыча полезных ископаемых	121 773	4,1	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	396 258	13,4	327 310	9,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	352 251	11,9	421 188	12,4
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	134 672	4,6	183 674	5,4
1.5	строительство	159 357	5,4	160 891	4,7
1.6	транспорт и связь	46 268	1,6	20 487	0,6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	442 675	15,0	940 903	27,6

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	345 968	11,7	467 511	13,7
1.9	прочие виды деятельности	600 095	20,3	510 781	15,0
1.10.	на завершение расчетов	0,0	0,0	0,0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 086 855	70,7	2 533 002	74,3
2.1	индивидуальным предпринимателям	172 584	5,8	356 588	10,5
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	353 426	12,0	370 273	10,9
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	88 016	3,0	72 461	2,1
3.1.1	ипотечные кредиты	2 467	0,1	2 842	0,1
3.2	автокредиты	602	0,0	713	0,0
3.3	потребительские кредиты	253 000	8,6	287 877	8,4
3.4	прочие ссуды	11 808	0,4	9 222	0,3
	Итого кредитов:	2 952 743	100,0	3 409 791	100,0

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Темп прироста кредитов юридическим лицам составил -14,5 % по сравнению с началом года. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: сфера ЖКХ, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, прочие виды деятельности. По сравнению с началом года сумма выданных кредитов индивидуальным предпринимателям уменьшилась на 51,6 % или на 184 004 тыс.рублей.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.01.2019г.

Таблица 33

№ п/п	Географическая зона	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Краснодарский край	97 637	0	137 961	0
2	Приморский край	230 950	39 945	282 487	46 113
3	Хабаровский край	50 000	0	0	36
4	Иркутская область	30 964	0	0	0
5	Камчатский край	1 893 532	248 827	2 332 268	290 074
6	Г. Москва	296 234	59 111	281 690	30 781
7	Московская область	0	1 940	0	3 269
8	Омская область	0	0	5 112	0
9	Г. Санкт -Петербург	0	3 603		
	Итого задолженность	2 599 317	353 426	3 039 518	370 273

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

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов за 2018 год

№ п/п	Наименование юридического лица	Основной вид деятельности	Объем выданных кредитов за 2018 год	
			тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр. лицам, %
1	"Спецдорремстрой" муниципальное унитарное предприятие Петропавловск-Камчатского городского округа	Уборка территории и аналогичная деятельность	338 680	14,9
2	Акционерное общество "Солид-товарные рынки"	оптовая торговля топливом	176 800	7,8
3	Общество с ограниченной ответственностью РПЗ «СОКРА»	производство пищевых продуктов	169 486	7,4
4	Общество с ограниченной ответственностью "ПОЛЛУКС"	производство пищевых продуктов	160 430	7,1
5	Акционерное общество "БАРС ГРУП"	Разработка компьютерного программного обеспечения	142 181	6,3
6	Общество с ограниченной ответственностью "Профит-Лизинг"	Прочая деятельность	119 537	5,3
7	Общество с ограниченной ответственностью "Ича-Фиш"	Рыболовство	112 200	4,9
8	Государственное унитарное предприятие Камчатского края "Петропавловский водоканал"	Сбор, очистка и распределение воды	110 800	4,9
9	Общество с ограниченной ответственностью "БЕЛКАМТОРГ"	оптовая и розничная торговля	91 000	4,0
10	Общество с ограниченной ответственностью "Скит"	Рыболовство	75 000	3,3
	Прочие	-	774 726	34,1
	Общий объем выданных кредитов юридическим лицам		2 270 840	100,0

В 2018 году юридическим лицам (не кредитным организациям) выдано кредитов на сумму 2 270 840 тыс. руб. Необходимо отметить, что из 6 заемщиков, доля кредитов которых превышает 5% от общего корпоративного портфеля, двое заемщиков представляют ЖКХ и топливную сферы г. Петропавловска-Камчатского. Суммарная доля крупных заемщиков в общем объеме кредитов юридическим лицам составляет 65,9%, аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2018 г. составлял 68,8%.

8.2.3. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.01.2019 года Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Объемы и виды осуществляемых операций приведены в следующей таблице:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение показателя, тыс.руб.	Темп прироста к уровню 01.01.18г. %
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	127 977	27 342	100 635	368,1
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	209 831	-209 831	-100,0
3.1	Имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности				
3.2	Не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	209 831	-209 831	-100,0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 766	5 305	-539	-10,2
4.1	Банков-нерезидентов				
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	109	10	99	990,0
4.3	Физическим лицам – нерезидентам	4 657	5 295	-638	-12,0
	Итого	132 743	247 783	-115 040	-46,4

Основным местом ведения операций «Муниципального Камчатпрофтибанка» (АО) является Российская Федерация, соответственно, практически все активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих:

- в составе средств в кредитных организациях отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 127 977 тыс. руб. (40,0% от общего объема средств в кредитных организациях), размещенные в банке-нерезиденте (Австрийская Республика);

- в составе средств клиентов физических лиц отражены остатки в сумме 4 657 тыс. руб. (0,1% от общего объема средств клиентов физических лиц), размещенные на депозитных и расчетных счетах физических лиц из стран СНГ: Украина, Грузия, Беларусь, Азербайджан, Молдова, Узбекистан, Таджикистан, Армения, Казахстан, Кыргызстан, а так же из Японии, Кореи (на 01.01.2018 г. – 5 295 тыс. руб.);

- в составе средств клиентов юридических лиц отражены остатки в сумме 109 тыс. руб., размещенные на расчетном счете юридического лица резидента Японии (на 01.01.2018 г. – 10 тыс. руб.).

8.2.4. Информация об активах Банка

В настоящем пункте представлена информация об активах кредитной организации, в том числе с просроченным сроком требования и о величине сформированных резервов по ним. Данные составлены на основе обязательной отчетности по форме 0409115.

Таблица 36

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.19 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	365 248	0	0	0	0	81 647
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	4 589 782	2 806	4 136	1 343	142 580	784 199
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 636 824	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 599 317	0	0	0	71 161	696 229
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	353 641	2 806	4 136	1 343	71 419	87 970
3	Учтенные векселя, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учтенные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	19 454	0	0	0	0	6 159
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	27 071	0	0	0	0	812
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	369 547	0	0	0	0	0
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	369 547	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	128 013	563	96	17	79 863	115 437
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 844	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных	106 906	0	0	0	63 474	98 485

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 263	563	96	17	16 389	16 952
11	Прочие требования, в том числе:	70 319	2 607	2 697	4 513	30 008	36 400
11.1	прочие требования к кредитным организациям	1 526	0	0	0	0	1
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	50 747	1 286	2 414	4 206	13 873	20 078
11.3	прочие требования к физическим лицам	18 046	1 321	283	307	16 135	16 321
ИТОГО		5 569 434	5 976	6 929	5 873	252 451	1 024 654

Таблица 37

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.18 г., тыс.
руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	235 180	0	0	0	0	81 647
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	3 854 889	5 421	7 445	3 044	197 094	922 770
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	445 098	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	3 039 518	532	0	0	101 425	810 291
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	370 273	4 889	7 445	3 044	95 669	112 479
3	Учетные векселя, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учетные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	99 031	0	0	0	0	20 796
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	91 056	0	0	0	0	3 470
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	ценных бумаг						
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	130 332	887	6 768	8	83 688	126 420
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 768	0	6 624	0	0	6 624
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	100 448	0	0	0	63 967	99 555
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	23 116	887	144	8	19 721	20 241
11	Прочие требования, в том числе:	64 327	4 162	1 237	8 638	20 326	31 431
11.1	прочие требования к кредитным организациям	2 180	0	0	0	0	2
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	44 872	3 188	1 025	2 828	10 047	15 696
11.3	прочие требования к физическим лицам	17 275	974	212	5 810	10 279	15 733
ИТОГО		4 474 815	10 470	15 450	11 690	301 108	1 186 534

В таблице 36, 37 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

По состоянию на 01.01.2019 года в Банке имеются активы с истекшими сроками погашения. Всего просроченная задолженность составляет 4,9% от общей величины активов по состоянию на 01.01.2019 года. Аналогичный показатель на 01.01.2018 года составлял 7,6%. За год доля просроченной задолженности снизилась на 2,7%.

По сравнению с данными прошлого года, просроченная задолженность снизилась (на 67 489 тыс. руб.). В целях составления банковской отчетности по форме 0409115, просроченной задолженностью признается общая сумма задолженности, в случае непроведения по ней в установленный договором срок платежа по основному долгу и/или процентам. Основное изменения уровня просроченной задолженности произошло по следующим статьям:

- в целом по статье «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» за отчетный год снижение уровня просроченной задолженности составляет 67 489 тыс. руб. Наблюдается снижение уровня просроченной задолженности по всем категориям заемщиков. По категории «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)», произошло снижение уровня просроченной задолженности на 30 796 тыс. рублей или на 30,2%. А в части ссуд (займов), предоставленных физическим лицам, по сравнению с прошлым годом, наблюдается снижение уровня просроченной задолженности на 31 343 тыс. рублей или на 28,2%.

- в целом по статье «Требования по получению процентных доходов» за отчетный год наблюдается снижение уровня просроченной задолженности на 10 812 тыс.руб. или на 13,4%.

- по статье «Прочие требования» за отчетный год наблюдается увеличение уровня просроченной задолженности на сумму 5 462 тыс. руб. или на 15,9%.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам снизился по сравнению с прошлым годом на 13,9 % и составил по состоянию на 01.01.2019 года 1 024 654 тыс. рублей. Снижение резерва наблюдается по статье «кредиты (займы) предоставленные» - на 138 571 тыс. рублей или на 14,9% по сравнению с прошлым годом.

В 2018 году появились вложения в ценные бумаги юридических лиц и требования по операциям финансовой аренды (лизинга).

В структуре просроченных активов в разрезе количества дней просрочки произошло уменьшение сумм просроченных активов по всем временным интервалам по сравнению с прошлым годом.

Таблица 38

Сравнительная информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		На 01.01.2019	На 01.01.2018		На 01.01.2019	На 01.01.2018	
1	До 30	5 976	10 470	-4 494	2,2	3,1	-0,9
2	31 - 90	6 929	15 450	-8 521	2,6	4,6	-2,0
3	91-180	5 873	11 690	-5 817	2,1	3,5	-1,4
4	Свыше 180	252 451	301 108	-48 657	93,1	88,8	4,3
ИТОГО		271 229	338 718	-67 489	100,0	100,0	0

В таблице 38 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

За 2018 год уровень просроченной задолженности снизился на 67 489 тыс.руб. или на 19,9%. В структуре сроков, просроченная задолженность уменьшилась в каждом временном интервале.

Таблица 39

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
			1	2	3	4	5			2	3	4	5
1	Активы оцениваемые на индивидуальной основе	5 460 793	2 386 869	910 223	654 390	605 073	904 238	1 392 333	1 001 023	13 650	58 125	114 702	814 546
1.1	в т.ч. реструктурированные активы	578 721	529	283 568	108 987	122 403	63 234	155 731	88 423	3 189	18 349	52 720	14 165
2	Требования, сгруппированные в портфели	108 641	268	78 017	4 948	5 695	19 713	23 631	23 631	865	689	2 847	19 230
3	Общая сумма активов	5 569 434	2 387 137	988 240	659 338	610 768	923 951	1 415 964	1 024 654	14 515	58 814	117 549	833 776

В таблице 39 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

Таблица 40

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
			1	2	3	4	5			2	3	4	5
1	Активы оцениваемые на индивидуальной	4 344 427	719	1	477	338	911	1 204 443	1 160	48	43	208	859
			205	898	356	103	043		063	137	952	741	233

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
			1	2	3	4	5				2	3	4
	основе			720									
1.1	в т.ч. реструктурированные активы	867 294	653	484 536	216 872	140 887	24 346	180 205	150 254	23 379	31 577	70 952	24 346
2	Требования, сгруппированные в портфели	130 389	0-	98 012	4 871	4 298	23 208	26 577	26 577	1 169	924	2 129	22 355
3	Общая сумма активов	4 474 816	719 205	1 996 732	482 227	342 401	934 251	1 231 020	1 186 640	49 306	44 876	210 870	881 588

В таблице 40 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

За отчетный год общая сумма активов Банка по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (Таблица 36) увеличилась на 19,7% и по состоянию на 01.01.2019 года, составила 5 569 434 тыс. руб.

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 2 387 137 тыс. руб. или 42,9% от общего объема активов Банка и активы 2 категории качества – 988 240 тыс. руб. или 17,7% от общего объема активов Банка соответственно. По активам 2 категории качества наблюдается снижение суммы задолженности на 1 008 492 тыс. руб. по сравнению с данными прошлого года и доли в общей сумме активов за отчетный год на 18,1%. По активам 1 категории качества наблюдается увеличение суммы задолженности на 1 667 932 тыс. руб. по сравнению с данными прошлого года и доли в общей сумме активов за отчетный год на 29,9%. По сравнению с данными прошлого года по активам 3 и 4 категории качества наблюдается увеличение на 177 111 тыс. руб. и 268 367 тыс. руб. соответственно. По активам 5 категории качества - снижение на 10 300 тыс. руб.

Доля активов 5 категории качества в общей сумме активов на 01.01.2019 года составляет 16,6% (на 01.01.2018года – 20,9%), за отчетный год удельный вес их уменьшился на 4,3 %. Наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества, они составляют 11 % от общего объема активов (на 01.01.2018 года – 7,7%), за отчетный год их удельный вес увеличился на 3,3%. Доля активов 3 категории качества в общей сумме активов за отчетный год существенно не изменилась. На 01.01.2018 года она составила 11,8% (на 01.01.2018года – 10,8%). Увеличение по сравнению с прошлым годом – 1 %.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 043 452 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 1 201 211 тыс. руб.). Нормативные документы Банка России соблюдены в полном объеме, размер резервов соответствует присвоенным категориям качества.

Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 2018 год представлено ниже.

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

Таблица 41

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	1 923 794	0	1 923 794
1.2	2-й категории качества	0	0	0

1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 648	81 648	0
	Всего по кредитным организациям	2 005 442	81 648	1 923 794
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	377 057	0	377 057
2.2	2-й категории качества	840 843	13 560	827 283
2.3	3-й категории качества	650 631	56 521	594 110
2.4	4-й категории качества	575 639	93 683	481 956
2.5	5-й категории качества	728 872	657 999	70 873
	Всего по юридическим лицам	3 173 042	821 763	2 351 279
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	86 286	0	86 286
3.2	2-й категории качества	147 397	955	146 442
3.3	3-й категории качества	8 707	2 293	6 414
3.4	4-й категории качества	35 129	23 866	11 263
3.5	5-й категории качества	113 431	94 129	19 302
	Всего по физическим лицам	390 950	121 243	269 707
	Всего по активам	5 569 434	1 024 654	4 544 780

В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2018 года

Таблица 42

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	600 953	0	600 953
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	88 273	88 273	0
	Всего по кредитным организациям	689 226	88 273	600 953
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	25 590	0	25 590
2.2	2-й категории качества	1 880 975	47 815	1 833 160
2.3	3-й категории качества	454 682	42 617	412 065
2.4	4-й категории качества	294 737	187 421	107 316
2.5	5-й категории качества	718 941	671 955	46 986
	Всего по юридическим лицам	3 374 925	949 808	2 425 117
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	92 662	0	92 662
3.2	2-й категории качества	115 757	1 386	114 371
3.3	3-й категории качества	27 545	2 259	25 286
3.4	4-й категории качества	47 664	23 449	24 215
3.5	5-й категории качества	127 036	121 359	5 677

	Всего по физическим лицам	410 664	148 453	262 211
	Всего по активам	4 474 815	1 186 534	3 288 281

В таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Таблица 43

Изменение резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих резервов за отчетный период, тыс. руб.

Наименование	Сумма на 01.01.2019 г.	Сумма на 01.01.2018 г.
Величина резервов на начало года	1 201 211	1 225 548
Сформировано резервов за счет расходов	1 176 317	1 027 759
Восстановление резервов на доходы	1 311 918	1 050 635
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	22 158	1 461
Величина резервов на конец года	1 043 452	1 201 211

В 2018 г. за счет резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам было списано с баланса активов на сумму 22 158 тыс. руб. в связи с невозможностью их взыскания.

Резервы на возможные потери по балансовым активам (в том числе по основным средствам) за 2018 год были сформированы в меньшем размере – общий размер резервов за отчетный год снизился на 13,1% и составил 1 043 452 тыс. рублей. Наиболее существенно снизились резервы по активам 2 и 4 категории качества на 70,6% и 44,2% соответственно. Сумма резервов по активам 3 категории качества увеличилась по сравнению с прошлым годом на 31%. Размер резервов по активам 5 категории качества снизился незначительно, на 5,4%.

По состоянию на 01.01.2019 г. размер реструктурированных активов составил 578 721 тыс. рублей или 10,39 % от общего объема активов Банка. По сравнению с данными на 01.01.2018 года этот показатель снизился на 33,27 %. Реструктурированные активы по большей части состоят из ссуд 2 и 4 категории качества с признанным хорошим качеством обслуживания долга. Перспективы погашения реструктурированной задолженности Банк оценивает как достаточно вероятные к моменту окончания сроков соответствующих кредитных договоров.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков, Банком используется оформление залога и принятие его в качестве обеспечения по кредиту. В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее клиенту потенциальному Залогодателю на праве собственности, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на принятие имущества в качестве залога, ценные бумаги, права аренды земельных участков, биржевые товары. Основными видами принятого обеспечения выступает залог недвижимости, оборудования и транспортных средств. Так по состоянию на 01.01.2019 г. рыночная стоимость обеспечения 2 категории качества по категории «залог транспортного средства» составляет 376 723 тыс. руб., залог недвижимого имущества – 1 486 369 тыс. руб.

Информация о качестве активов по срокам их погашения по состоянию на 01 января 2019 года представлена с учетом наращенных процентных доходов и скорректирована на величину резерва на возможные потери на основании данных ф.0409125 «Данные об активах и пассивах по срокам их погашения»:

АКТИВЫ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	665352						664352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66130						66130

Ссудная и приравненная к ней задолженность	1353346	517670	398768	584056			2853840
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					376784		376784
Прочие активы	26098	7055		2899			36052

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 следующей таблице 25.

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

Таблица 44

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	6 880 585	953 908
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	534 150	254 394
3.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	534 150	254 394
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	167 648	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 475 406	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 713 731	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	351 744	0
8	Основные средства	0	0	892 340	0
9	Прочие активы	0	0	236 728	0

**на основании данных ф.0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»*

8.3. Рыночный риск

8.3.1. Система управления рыночными рисками

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

Банковские операции подверженные рыночному риску:

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

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

Рыночный риск включает:

1. фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
2. процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
3. валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса);
4. товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Структура торгового портфеля Банка:

Торговый портфель Банка состоит из:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 501)
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (часть балансового счета 502 – часть портфеля ценных бумаг, по которым цель – продажа в краткосрочной перспективе).

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

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

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

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

Управление рыночными рисками на первом уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none">• утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;• одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.
Правление	<ul style="list-style-type: none">• определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;• организует процесс управления рыночными рисками в кредитной организации;• определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;• образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками в кредитной организации;• утверждает внутренние документы кредитной организации, в том числе по управлению рыночными рисками.• утверждает типы лимитов и ограничений рыночного риска;

Орган управления	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> • устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей; • утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям; • утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений); • утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

Управление рыночными рисками на втором уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и методологии	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков; • оценивает потери в результате реализации рыночных рисков; • формирует методологию создания резервов на возможные потери.
Отдел отчетности	Формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками.
Управление финансово-экономического планирования	Проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.
Служба внутреннего аудита / Служба внутреннего контроля	Оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами кредитной организации и полноту их применения.

Методология оценки рыночного риска

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

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

Банк применяет методологию оценки рыночного риска на постоянной основе.

Формула расчета рыночного риска:

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

, где: PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск;

ТР – товарный риск.

В своей деятельности Банк подвержен действию процентного и валютного рисков.

Валютный риск

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

Количественная оценка:

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

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

Управление валютным риском:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;

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

Процентный риск

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

Количественная оценка:

$ПР = СПР + ОПР + ГВР(ПР)$, где

ПР - процентный риск;

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

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

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

Управление процентным риском:

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

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

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

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

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

Методология определения потребности в капитале Банка на покрытие рыночного риска

Оценка и агрегирование рыночного риска осуществляется Банком согласно требованиям Указания Банка России 3624-У в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П, Инструкции Банка России 180-И.

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

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

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

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

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

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

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

Порядок установления лимитов по рыночному риску

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

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

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

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

Лимиты валютного риска:

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

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

Лимиты процентного риска:

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

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

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

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

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

Процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов по рыночному риску

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы снижения рыночного риска

Методы ограничения и снижения валютных рисков:

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

Методы ограничения и снижения процентного риска:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стопалерт).
- гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

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

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

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

Отчетность Банка по рыночному риску

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

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

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

Оценка соблюдения процедур

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

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

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

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

Автоматизированная система

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

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

8.3.2 Информация о рыночных рисках

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Таблица 45

Значение, тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентный риск, в том числе:	0.00	29,165.00
<i>специальный процентный риск</i>	0.00	26,558.00
<i>общий процентный риск</i>	0.00	2,607.00
Фондовый риск, в том числе:	0.00	0.00
<i>специальный фондовый риск</i>	0.00	0.00
<i>общий фондовый риск</i>	0.00	0.00
Валютный риск	38.00	281.00
Величина рыночного риска	481.00	368,071.00

8.4.Операционный риск

8.4.1. Система управления операционным риском

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

Виды операций (сделок), которым присущ операционный риск:

1. Обслуживание физических лиц:

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

2. Обслуживание юридических лиц:

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

- предоставление других услуг относящихся к обслуживанию юридических лиц.

3. Операции на межбанковском рынке:

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

4. Операции на рынке ценных бумаг:

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

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

Управление операционным риском на первом уровне органов управления

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

Управление операционным риском на втором уровне органов управления

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

Методология оценки и агрегирования операционного риска

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

Этапы управления операционным риском:

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

Методология оценки операционного риска применяется на постоянной основе.

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

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

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

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

Оценка операционного риска, согласно требованиям 346-П

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

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

где

OP - размер операционного риска

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном п. 3 Положения №346-П.

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

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

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

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

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

Методология определения потребности в капитале

Капитал, необходимый для покрытия требований в отношении ОР, определяемого согласно 346-П, в рамках ВПОДК = Операционный риск, рассчитанный согласно 346-П*12,5*плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

Стресс-тестирование операционного риска

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

Сценарии:

а. мягкий – вероятность реализации убытков с вероятностью 95%

б. критический – вероятность реализации убытков с вероятностью 99,9%

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

Методы снижения операционного риска:

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность Банка по операционному риску

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

Автоматизированная система

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

- аутсорсинг основной автоматизированной банковской системы ЦФТ-Банк;
- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

Оценка соблюдения процедур по управлению операционным риском

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

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

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

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

Раздел 9. Информация об управлении капиталом

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

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

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

Политика управления капиталом Банка включает в себя контроль за:

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

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

банков», Положением Банка России от 04.07.2018г № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом общая политика Банка в области управления рисков, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не изменилась. В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 21.12.2017 года (Протокол №13). Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

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

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

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

Банк при оценке достаточности капитала применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в подразделе 2.1 формы 0409808 Указания Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01 января 2019г.

За период 2017 – 2018 гг. обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.01.2019 г. Капитал Банка составил 806 866 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. он составлял 931 158 тыс. руб.

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

Таблица 46

Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Основной капитал	664 892	724 028
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	770 300	742 774
Нематериальные активы	3 245	4 223
Отрицательная величина добавочного капитала	0	1 056
Убыток текущего года	140 485	51 785
Дополнительный капитал	141 974	207 130
Нераспределенная прибыль текущего года	0	46 535
Субординированный кредит	32 500	59 500
Переоценка основных средств	109 474	115 095
Итого Капитал	806 866	931 158
Достаточность базового капитала (%)	11,8659	11,7900
Достаточность основного капитала (%)	11,8659	11,7900
Достаточность собственных средств (%)	14,0564	14,8180

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

Таблица 47

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

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
1 группа (риск 0%)	441 721	951 657
2 группа (риск 20%)	381 694	73 798
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	2 680 451	2 527 433
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 459 323	2 162 790
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	28 368	16 764
Рыночный риск	765	367 573
Операционный риск (ОР*12,5)	88 103	90 856
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	89 032	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	3 062 145	2 601 231

Раздел 10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

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

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

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

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2018 и 2017 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и связаны с банковским обслуживанием, выдачей кредитов и т.п., на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

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

Таблица 48

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

Номер строки	Наименование статьи	Всего	В том числе				Доля в статье, %
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры, акционеры	Другие связанные стороны	
5	Чистая ссудная задолженность	3 845 137	0	0	6 964	716 172	18,81
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	0	0	0	15 326	100,0

12	Прочие активы	48 321	0	0	445	37 240	78,0
13	Всего активов	5 933 251	0	0	7 409	768 738	13,1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 915 629	0	0	337 368	16 045	7,2
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 263	0	0	0	361	3,5
23	Всего обязательств	5 155 960	0	0	337 368	16 406	6,9
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	15 480	10 220	99,49

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.

Таблица 49
Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 г.

Номер строки	Наименование статьи	Всего	в том числе:				Доля в статье, %
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры, акционеры	Другие связанные стороны	
I. АКТИВЫ							
5	Чистая ссудная задолженность	3 497 940	0	0	3 212	416 653	3,52
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 326	0	0	0	15 326	100,0
12	Прочие активы	36 000	0	0	0	23 385	2,4
13	Всего активов	6 331 909	0	0	3 212	455 364	2,31
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 172 184	0	0	7 379	15 282	7,37
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 142	0	0	0	2 518	3,76
23	Всего обязательств	5 408 192	0	0	7 379	17 800	7,05
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	15 480	10 220	99,49

На основе статей бухгалтерского баланса по форме 0409806.

По сравнению с данными прошлого года, доля чистой ссудной задолженности к связанным с банком лицам увеличилась на 15,3%. Наблюдается увеличение доли средств по статье «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в части средств инсайдеров банка. По состоянию на 01.01.2019г. обязательства Банка к связанным сторонам составили 337 368 тыс.руб, что на 97,8% больше значения прошлого года. В целом операционная деятельность Банка со связанными сторонами остается на одном уровне, без существенных изменений.

Таблица 50

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

Номер строки	Наименование статьи	за 2018год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	527 286	0	0	73	2687
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	435 293	0	0	73	2687
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	200 188	0	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	200 188	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	327 098	0	0	73	2 687
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	144 741	0	0	375	12 282

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	471 839	0	0	448	14 969
14	Комиссионные доходы	52 803	0	0	0	11
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 9 140	0	0	0	0
19	Прочие операционные доходы	100 004	0	0	0	667
20	Чистые доходы (расходы)	505 587	0	0	448	15 647
21	Операционные расходы	632 150	0	0	0	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-126 563	0	0	448	15 647
23	Возмещение (расход) по налогам	14 242	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 140 805	0	0	448	15 647

На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807

Таблица 51

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2017 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2017 год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления, акционеры, прочие инсайдеры	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	659 974	0	0	271	7 184
1.2	От предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	479 685	0	0	271	7 184
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	252 317	0	0	102	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	252 317	0	0	102	0

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	407 657	0	0	169	7 184
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	28 655	0	0	0	-38 016
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создание резерва на возможные потери	436 312	0	0	169	-30 832
14	Комиссионные доходы	55 940	0	0	0	6
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 5 780	0	0	0	0
19	Прочие операционные доходы	74 533	0	0	0	16
20	Чистые доходы (расходы)	385 432	0	0	169	-30 810
21	Операционные расходы	368 178	0	0	0	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 254	0	0	169	-30 810
23	Возмещение (расход) по налогам	36 263	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	-19 009	0	0	169	-30 810

На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807

Раздел 11. Информация о системе оплаты труда и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

11.1. Управление системой оплаты труда

Надзор за системой оплаты труда Банка возложен на Наблюдательный совет Банка, согласно п. 26 «Положения о Наблюдательном совете». В составе Наблюдательного совета избрано ответственное лицо, к компетенции которого относятся:

- формирование общих подходов Наблюдательного совета по вопросам системы оплаты труда;
- подготовка к рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных работников Банка.

В качестве указанного ответственного лица избрана Мухина С. Ф., член Наблюдательного совета,

заместитель директора Банка (протокол Наблюдательного совета от 31.08.2015 г. №8), которая обладает достаточным опытом и квалификацией, в частности имеет высшее экономическое образование и опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

Наблюдательным советом рассмотрены следующие вопросы:

- отчет об эффективности организации и функционировании системы оплаты труда Банка;
- утвержден фонд оплаты труда на 2018 г.;
- принято решение о сохранении в прежней редакции пакета документов, регламентирующих систему оплаты труда.

Выплата вознаграждения ответственному лицу за исполнение вышеуказанных обязанностей по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не предусмотрена локальными нормативными документами Банка и в отчетном периоде не производилась.

Наблюдательным Советом банка не осуществляется контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, в связи с тем, что такого вида выплаты не предусмотрены действующей системой оплаты труда работников «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО).

Наблюдательным Советом банка осуществляется контроль выплаты единовременного пособия директору банка, в случае прекращения работы в связи с выходом на пенсию и устанавливается ежемесячная доплата к государственной пенсии, согласно трудовому контракту от 25.05.2006 г.

11.2. Информация о системе оплаты труда в Банке

Действующая в Банке системы оплаты труда основана на Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО), регламентирована «Положением о системе оплаты труда». Неотъемлемой частью «Положения о системе оплаты труда» являются «Положение об окладах», «Положение о тарифной оплате», «Положение о надбавках», «Положение о доплатах», «Положение о системе стимулирующих доплат», «Положение о системе премирования». Утвержденная Наблюдательным советом Банка система оплаты труда учитывает все требования действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России и предусматривает, в том числе:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость нефиксированной (переменной) части оплаты труда от исполнения оценочных показателей.

Система оплаты труда распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая преследует следующие цели:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) выплачивается в виде ежемесячной премии, выраженной в денежной форме, зависящей от степени выполнения работниками плановых показателей. С целью корректировки нефиксированной части оплаты труда ежемесячно приказом по банку устанавливается общий план по прибыли и/или план мероприятий, выраженный в оценочных количественных и/или качественных показателях, характеризующих доходность и принимаемые риски. Выбор параметров оценки осуществляется с учетом

специфики деятельности подразделения. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски. Внутренними документами Банка обеспечена независимость переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата деятельности подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски.

Наблюдательным советом пересмотрен и утвержден (протокол от 16.11.2017 г. №12) комплект документов, регламентирующих систему оплаты труда, а именно: «Положение о системе оплаты труда», «Положение об окладах», «Положение о тарифной оплате», «Положение о надбавках», «Положение о доплатах», «Положение о системе стимулирующих доплат», «Положение о системе премирования». Закреплен порядок индексации заработной платы работников «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО), порядок компенсации расходов на оплату проезда и провоза багажа в случае увольнения сотрудника в связи с переездом к новому месту жительства, определены параметры премирования структурных подразделений банка и вес показателя в рамках общего параметра премирования.

Действующей системой оплаты труда не предусмотрены целевые показатели вознаграждений для членов Правления банка, членов различных комитетов и иных сотрудников банка. Поэтому сотрудникам не производится отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выплата вознаграждения по итогам работы за год единоличному исполнительному органу Банка производится на основании приказа в соответствии с п. 8.1 «Положения о системе оплаты труда» и трудового контракта от 25.05.2006 г. и зависит от балансовой прибыли Банка.

11.3. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

По состоянию на 01.01.2019 года работник относится к категории принимающей риски, если:

- работник занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа – 5 человек;
- работник занимает должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера – 2 человека;
- является членом коллегиального органа – Кредитного комитета – 5 человек;
- работник осуществляет функции дилера/трейдера при заключении биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, векселями, купли - продажи иностранной валюты (в наличной и безналичных формах), доверительного управления денежными средствами и иным имуществом, межбанковских сделок и операций с Банком России – 1 человек
- работник обладает правом подписи в соответствии с законодательством РФ, Уставом Банка, на основании доверенности и в соответствии с распорядительными документами Банка распоряжений о списании (выдаче) денежных средств, кредитно – обеспечительной документации, хозяйственных договоров, акцептования любых видов сделок (включая сделки в рамках установленных лимитов) - 26 человека;

Общая численность работников, отнесенных к категории принимающих риски, составляет 39 человека.

11.4. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

К основному управленческому персоналу относятся: члены Наблюдательного совета, единоличный исполнительный орган, заместители единоличного исполнительного органа, члены Правления Банка, главный бухгалтер.

Списочная численность работников на 31.12.2018 г. - 184 человека.

Вознаграждения членам Наблюдательного совета выплачиваются по решению собрания акционеров за период исполнения ими своих обязанностей. Размер вознаграждения устанавливается решением собрания акционеров.

Ниже приведены сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 31.12.2018 г. в рублях:

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Итого
1.количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	7 чел.	31 чел.	39 чел.
2.количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	нет	нет	нет
3.количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	нет	нет	нет
4.количество и общий размер выходных пособий	нет	нет	нет
5.общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	нет	нет	нет
6.общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	нет	нет	нет
7.общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	41155832,43	18275964,97	59431797,40
7.1Фиксированная часть	27036999,89	11403960,67	38440960,56
7.2Нефиксированная часть	14118832,54	6872004,30	20990836,84
8.отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	нет	нет	нет
9.формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	300000,00	нет	300000,00
10.общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	нет	нет	нет
10.1общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	нет	нет	нет
10.2общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	нет	нет	нет

Раздел 12. 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.

Раздел 13. 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.

Раздел 14. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО) от 22 июня 2018 года, по итогам 2017 года было принято решение о невыплате дивидендов по акциям АКБ «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО)

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2018 финансовый год не принято.

Раздел 15. Информация об органе, утверждающем Годовую отчетность Банка

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

Дата проведения Общего собрания акционеров на дату составления пояснительной информации к годовой отчетности не объявлена. Общее собрание акционеров Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством РФ.

Директор

Гл. бухгалтер

М.П.

30.04.2019 года



Полунин И.А.

Романюк Т.А.