

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**Акционерного Коммерческого Банка**  
**«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества**  
**За 2017 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: Камчатский край, улица Артиллерийская, д.5/1

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

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 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 31 декабря 2017 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

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является универсальным 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:

- на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте - лицензия Банка России №2103 от 31.07.2015 года. Срок действия лицензии не ограничен.

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - лицензия Банка России №2103 от 31.07.2015 года. Срок действия лицензии не ограничен.

### 1.4. Информация о наличии структурных подразделений

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

В 2017 г. произошел переезд сотрудников из здания на ул. Пограничная 19 в новое здание на ул. Артиллерийская 5/1. Таким образом, адрес Головного офиса изменился: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская 5/1.

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

С 01 ноября 2017 года филиал в г. Вилучинск был реформирован в операционный офис «Вилучинск».

#### Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
2	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
5	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
6	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
7	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
8	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилучинск, 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

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
11	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
12	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4
13	Операционный офис «Вилучинск»	684090, г. Вилучинск, ул. Победы, д. 9

Все филиалы, 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

По состоянию на 01.01.2018 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».

#### 1.7. Информация о присвоенных Банку рейтингах

По состоянию на 01 января 2018г. «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) не подтверждал рейтинг. Однако в начале 2018 года Банк предоставил отчетность для обновления рейтинга в Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

В 2017 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 универсальной кредитной организацией, 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;
- 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 2017 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**

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет. Эксперты не только отмечают успехи в значительном снижении инфляции и увеличении ВВП, но и говорят о «затухании» переходного периода.

На сегодняшний день темпы роста ВВП страны приближаются к 2%. Среди фундаментальных успехов 2017 года экономисты называют стабилизацию важнейших макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Впрочем, финансово-экономическому блоку ещё предстоит провести значительную работу по структурным изменениям — импортозамещению и снижению зависимости России от стоимости углеводородов. Кроме того, эксперты отмечают неопределённую ситуацию в области инвестиций и благосостояния населения.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в новом докладе Всемирного банка (ВБ). Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%.

Позитивный прогноз отразился и на инвестиционных ожиданиях глобальных игроков. Россия поднялась на пять пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привёл Всемирный экономический форум (ВЭФ) в своём рейтинге глобальной конкурентоспособности стран. Среди 137 проанализированных государств Россия заняла 38-ю строчку.

Согласно последним данным Центробанка, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года. Продление соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти снижает риски темпов роста потребительских цен на горизонте до года.

Аналитики считают, что основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м, связаны с санкционным режимом. Один из них — вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

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 01.01.2018 года составили 931 158 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом незначительно сократились за 21 282 тыс. руб. или на 2,2 %. Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. число клиентов Банка, у которых есть открытые счета, депозиты или кредитные обязательства, составило 774 юридических лиц (на 01.01.2017 г. – 816) и 69 326 физических лиц (на 01.01.2017 г. – 74 886). Активными пользователями услугами Банка являются 9 966 идентифицированных физических лиц, осуществивших в течение 2017 года операции по обмену иностранной валюты (в течение 2016 года – 7 441 физических лиц). За отчетный период было выполнено 144 281 платеж клиентов физических лиц

на сумму 375 053 тыс. рублей, 170 097 платежей клиентов юридических лиц на сумму 21 093 392 тыс. рублей, 133 194 перевода денежных средств клиентов физических лиц без открытия счета на сумму 872 466 тыс. рублей.

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 Камчатпрофитбанка» (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, повышению доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков. Также «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (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:

- 250 место по состоянию на 01.01.2018 года по размеру чистых активов среди российских банков (на 01.01.2017 года – 253 место) по данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ»;

- 301 место по состоянию на 01.01.2018 года по размеру собственных средств (капитала) банка среди российских банков (на 01.01.2017 года – 309) по данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ».

В 2018 году Банк не планирует прекращать свою деятельность.

### **Раздел 3. Обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

При осуществлении учета и составлении отчетности в 2017 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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем осуществляется оценка (переоценка) по текущей (справедливой) стоимости либо создание резервов на возможные потери в соответствии с Положением 579-П, внутренними нормативными документами Банка и иными нормативными актами Банка России.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами 579-П, внутренними нормативными документами Банка России и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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 переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса.

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

Доходы и расходы Банка отражены в отчетных формах в соответствии с методом «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете Банка в том периоде, к которому они относились.

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.

При осуществлении учета и составлении отчетности Банк в течение 2017 года основывался 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.

### 3.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2017 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 2017 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 01.01.2018 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.

### 3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2018 года составляет 274 622 тыс. руб., что на 11,4 % больше уровня прошлого года.

Таблица 1

#### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.18	01.01.17
30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»	81 647	81 647
30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»	9	2
459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»	69 915	73 820
47423 «Требования по прочим операциям»	34 235	56 011
47427 «Требования по получению процентов»	37 779	45 129
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	13 632	18 363
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	11	346
60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»	3 645	2 750
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	22 618	26 683
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	10 190	4 594
61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»	941	726
515A «Прочие векселя»	0	0
Всего дебиторской задолженности	274 622	310 071

Остаток по счету 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» представляет собой незавершенные расчеты с кредитной организацией «СБ-Банк» (ООО) (отозвана лицензия 16.02.2015 г.)

Остаток по счету 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» как по состоянию на 01.01.2018 года, так и по состоянию на 01.01.2017 года включает расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами.

Остаток по счету 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» представляет собой задолженность по просроченным процентам по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

На балансовом счете 474 имеются остатки, образовавшиеся на отчетную дату в связи с проведением банковских операций (переводы физических лиц с использованием систем денежных переводов, расчеты с банковскими картами и т.д.); комиссии, начисленные за предоставленные банком услуги, предоплата за банковские услуги. Имеющаяся задолженность носит текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

Структура остатка по счету 47423 "Требования по прочим операциям", по сравнению с прошлым годом, не претерпела существенных изменений и на 01.01.2018 года представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц «Western Union», «Золотая Корона», требования Банка по комиссиям по ссудным операциям и за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, требования по уплате неустоек по ссудным операциям, требования к прочим контрагентам банка.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.2018 и на 01.01.2017 г. года включает в себя начисленные проценты по межбанковским кредитам, кредитам юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2018 года представляет собой расчеты с ФСС по страховым взносам, переплата по налогу на прибыль, суммы переплаты по налогу на добавленную стоимость.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям, договорам аренды, требования по уплате госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности, пени с заемщиков банка.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2018 года представляет собой требования по содержанию залогового имущества по кредитным договорам, суммы недостач, выявленных в хранилище ценностей в структурных подразделениях Банка; по состоянию на 01.01.2017 года - требования по содержанию залогового имущества по кредитным договорам, требования по возврату сумм по договорам аренды.

Остаток по счету 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года включает расходы по сопровождению программного обеспечения, по подписке и доставке периодических печатных изданий, по уплате государственной пошлины за товарный знак, расходы по страхованию, прочие расходы.

Части счетов 515 А «Прочие векселя» включаются в состав дебиторской задолженности в части остатков по начисленным процентам и дисконтам. На 01.01.2018г. операций с векселями нет.

По состоянию на 01 января 2018 г. по дебиторской задолженности сформирован резерв в размере 237 605 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2018 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, составила – 133 774 тыс. руб. и относительно прошлого года увеличилась на 1,0%.

## Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.18	01.01.17
30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" *	57 421	54 731
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	46 981	60 330
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	391	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	2 505	4 256
47426 "Обязательства по уплате процентов"	135	44
50408 "Процентные доходы по учтенным векселям"	0	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 326	4 607
60309 "Налог на добавленную стоимость полученный"	36	42
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	159	127
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	9 838	7 324
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	36
61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"	2 982	927
61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям"	0	0
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>133 774</b>	<b>132 424</b>

\*- (сч.30232- сч.30233), складывается пассивное сальдо

Остаток по счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» как по состоянию на 01.01.2018 года так на 01.01.2017 года представляет собою незавершенные расчеты по пластиковым картам «Золотая Корона» и Master Card, незавершенные расчеты по переводом «Золотая Корона» и «Western Union», а так же с 2017 года с НПС «МИР».

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года включает в себя суммы, поступившие на корреспондентский счет Отделения по Камчатскому краю Дальневосточного ГУ ЦБ РФ, требующие уточнения получателя, либо назначения платежа.

Структура остатка по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" за отчетный год существенно не изменилась и на 01.01.2018 года представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системах переводов «Western Union», «Золотая Корона» в валюте РФ и долларах США, системе по приему платежей «Город», возмещение предприятиям торгово-сервисной сети по операциям физических лиц с использованием пластиковых карт, суммы возмещения по судебным решениям в части потребительских кредитов физических лиц, расчеты по операциям по выдаче наличных денежных средств физическим лицам через почтовые отделения, аренда сейфовых ячеек.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" 01.01.2018 года включает в себя начисленные проценты по депозитам юридических лиц.

По счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются начисленные суммы по уплате в бюджет налогов на имущество, землю, транспортные средства, НДС, налогу на прибыль.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, расходы по формированию фонда страхования вкладов.

По счету 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отражаются начисленные дивиденды акционерам Банка в размере, определенном общим годовым собранием акционеров.

Остаток по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представляет собой суммы излишков по банкоматам.

Остаток по счету 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года включает авансовые платежи по процентам по кредитным договорам.

### 3.4. 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 04 сентября 2013г. № 3054-У Указания «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», определяющим состав и порядок составления годового отчета кредитной организации.

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:

Таблица 3

#### События после отчетной даты (СПОД), относящиеся к 2017 году

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
1	47804	70701	105	Восстановление РВП
2	30607	70701	1	Восстановление РВП
3	61701	10610	395	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль
4	30306	70606	34 323	Расходы за 2017 год
5	30306	70608	398 162	Расходы за 2017 год
6	30306	70701	15 783	Доходы за 2017 год
7	30306	70703	407 511	Доходы за 2017 год
8	47423	70701	121	Доходы за 2017 год
9	47423	70706	79	Возврат излишне начисленных процентов по договорам
10	70706	30602	1	Начисление комиссий за ведение учетного счета
11	60302	70711	10 245	Доходы за 2017 год – восстановление налога на прибыль
12	47411	70701	2	Возврат излишне начисленных процентов по договору
13	70706	60310	63	Расходы за 2017 год - НДС по услугам и ТМЦ
14	60310	70706	3	Доходы за 2016 год – восстановление НДС
15	70706	60312	2 012	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2017 году
16	60401	10601	22 423	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
17	10601	60401	1 047	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
18	70706	60404	2 143	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
19	10601	60404	97	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
20	70706	61008	89	Расходы за 2017 год - списание ГСМ за декабрь 2017 года
21	70706	61403	6	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2017 году
22	10601	60414	11 011	Переоценка амортизации ОС
23	60401	70701	1 283	Изменение стоимости ОС на основании произведенной переоценки
24	10610	61701	2 829	ОНО на добавочный капитал в связи с переоценкой ОС
25	61701	70715	46 060	ОНО в части переоценки недвижимого имущества, отнесенное на финансовый результат
26	70715	61702	35 531	ОНА по операциям Банка, отнесенный на финансовый результат
27	61702	70715	573	ОНО в части переоценки земли, используемой в основной деятельности, обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и прочим операциям, отнесенное на счета по учету финансового результата
28	60312	70701	42	Приведение в соответствие остатков на парных лицевых счетах
29	60414	10601	319	Переоценка амортизации основных средств
30	70601	30305	15 783	Доходы за 2017 год
31	70706	30305	34 323	Расходы за 2017 год
32	70708	30305	398 162	Расходы за 2017 год
33	47411	70706	159	Возврат излишне начисленных процентов по договору
34	70715	61701	7 634	ОНО по переоценке основных средств, отнесенное на финансовый результат
35	70706	60301	243	Расходы за 2017 год - оплата за загрязнение окружающей среды, расчеты с бюджетом по НДС, налога на имущество
36	70715	61703	1 219	ОНА по перенесенным на будущее убыткам
37	70706	60311	8 152	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2017 году
38	70707	50120	24 876	Отрицательная переоценка по ценным бумагам, оцениваемым по СС
39	70603	30305	407 511	Перенос остатков на финансовый результат прошлого года
40	70603	70701	90	Доходы от списания не востребовавшихся остатков по договорам РКО
41	70708	70608	1 036 180	Расходы за 2017 год
42	70707	70607	166 028	Расходы за 2017 год
43	70706	70606	1 647 857	Расходы за 2017 год
44	70615	70715	7 985	Доходы за 2017 год
45	70711	70611	43 674	Расходы за 2017 год
46	70601	70701	1 841 572	Доходы за 2017 год
47	70602	70702	35 976	Доходы за 2017 год
48	70603	70703	1 021 595	Доходы за 2017 год
49	70605	70705	1	Доходы за 2017 год

Завершающими проводками по отражению СПОД 2017 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 2017 год в части сокращения балансовой прибыли Банка после налогообложения до -19 009 тыс. рублей, что на 24 340 тыс. рублей меньше, чем до записей СПОД.

**3.5. 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 01.01.2018 г. условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

**3.6. Перечень существенных изменений, внесенных Банком организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Правлением «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) (Протокол №44 от 28.12.2016 г.) и введена в действие Приказом № 401-П от 30.12.2016 г.

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики Банка. В связи с внесением изменений в нормативные документы Центрального Банка РФ, определяющие основные правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а так же в связи с вступлением в действие нормативных документов определяющих для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда и т.д.

**3.7. Критерии существенности**

Ошибочное отражение или не отражение фактов деятельности Банка (далее – ошибка) может быть вызвано:

- неправильным применением законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неправильным применением Учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов деятельности Банка;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерской записи;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент, когда данный факт был признан или должен быть признан в бухгалтерском учете. Такие

неточности или пропуски отражаются в момент поступления подтверждающих документов текущими записями бухгалтерского учета.

Ошибка отчетного года, выявленная *после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности* - независимо от ее существенности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета СПОД операциями

Ошибка признается существенной, если она приводит к искажению не менее чем на 10% статьи бухгалтерского баланса, удельный вес которой в валюте баланса составляет не менее 5%, либо порождает искажение статьи отчета о прибылях и убытках не менее чем на 10%".

Доходы и расходы существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

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

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета за 2017 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 2016 год и повлиять на определение финансового результата за 2017 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.

### **3.9. Информация о разводненной прибыли на акцию**

Величина разводнённой 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.

## Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.17,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	377 700	55,1	496 382	60,6	-118 682	-23,9
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	184 471	26,9	208 477	25,5	-24 006	-11,5
3	Средства в кредитных организациях	123 393	18,0	113 783	13,9	-9 610	-8,4
	Итого	685 564	100	818 642	100	-133 078	-16,3

По статье «Денежные средства Банка» на 01.01.2018 г. отражены средства в сумме 377 700 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 377 700 тыс. руб.
- денежных средств, числящихся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2018 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к прошлому году произошло уменьшение на 118 682 тыс.руб. или 23,9%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 142 273 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 42 198 тыс.руб. За отчетный период произошло снижение на 24 006 тыс.руб. или 11,5%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 123 393 тыс.руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- банк-нерезидент RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG – 27 342 тыс.руб.
- "АЛЬФА-БАНК" АО - 697 тыс.руб.
- АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) – 9 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 5 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 2 тыс.руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) -2 510 тыс.руб.
- РНКО" Платежный центр" (ООО) - -90 767 тыс.руб.
- КБ "МИА" (АО) – 35 тыс.руб.
- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 9 тыс.руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 2 017 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 9 610 тыс.руб. или 8,4%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (АО) в сумме 192 960 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 справедливо стоимости через прибыли и убытки

Таблица 5

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

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
<b>1</b>	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 108 116</b>	<b>628 228</b>	<b>479 888</b>	<b>76,4</b>
<b>1.1</b>	<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>	<b>898 285</b>	<b>76 257</b>	<b>822 028</b>	<b>1077,9</b>
1.1.1	Минфин ОФЗ-26206-ПД	0	25 506	-25 506	-100
1.1.2	Минфин ОФЗ-26205-ПД	0	25 207	- 25 207	-100
1.1.3	Минфин ОФЗ-26208-ПД	0	25 544	-25 544	-100
1.1.4	Минфин ОФЗ-29011-RMFS	626 163	0	626 163	100
1.1.5	Минфин ОФЗ- 29012-RMFS	210 320	0	210 320	100
1.1.6	Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	61 802	0	61 802	100
<b>1.2</b>	<b>Еврооблигации</b>	<b>209 831</b>	<b>551 971</b>	<b>-342 140</b>	<b>-62,0</b>
1.2.1	OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062)	19 525	150 264	-130 739	-87,0
1.2.2	PSB Finance S.A. (XS1086084123)	66 476	105 348	-38 872	-36,9
1.2.3	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0312572984)	0	20 544	-20 544	-100
1.2.4	BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456)	123 830	137 162	-13 332	-9,7
1.2.5	CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453)	0	138 653	-138 653	-100

По состоянию на 01.01.2018 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 1 108 116 тыс.руб.

Из них еврооблигации составляют 209 831 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом темп снижения составил 62,0% или 342 1410 тыс.руб. В 2017 году Банк продал еврооблигации CBOM Finance P.L.C. USD (выпуск XS0924078453), в полном объеме, имевшие срок погашения 13.11.2018 г. Так же в июле 2017 года были проданы ценные бумаги BSPB Finance P.L.C. в количестве 320 штук. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций за отчетный год снизилась на 62,0% в основном за счет стремительного снижения рыночной цены евробондов, эмитированных saniруемым Банком «ФК Открытие» (OFCB CAPITAL PLC) и проблемным «Промсвязьбанком» (PSB Finance S.A) и в меньшей степени за счет погашения и продажи части портфеля еврооблигаций.

В 2017 году были погашены ОФЗ в количестве 75 984 штук и приобретены новые ОФЗ в количестве 775 005 штук, в том числе ОФЗ в иностранной валюте в количестве 5 штук. Портфель ОФЗ за год значительно увеличился и составил 81,1 % в общем объеме портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2018 г. составил 3 497 940 тыс.руб., темп снижения по сравнению с прошлым годом составил 8%.

Таблица 6

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.01.2018 г.			На 01.01.2017 г.			Изменение за период чистой задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста чистой зад-т % к уровню на 01.01.17
		Задолженность	Резерв	Чистая задолженность	Задолженность	Резерв	Чистая задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	192 960	0	192 960	166 062	0	166 062	73 102	44,0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	252 138	0	252 138	940 847	0	940 847	-688 709	-73,2
3	Депозит в Банке России	400 000	0	400 000	300 000	0	300 000	100 000	33,3
4	Кредиты юридическим лицам	3 039 518	810 291	2 229 227	2 906 179	821 970	2 084 209	145 018	7,0
5	Кредиты физическим лицам	370 273	112 479	257 794	429 049	127 968	301 081	-43 287	-14,4
6	Переуступка прав требования (цессия)	190 087	24 266	165 821	18 158	6 668	11 490	154 331	1343,2
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 444 976</b>	<b>947 036</b>	<b>3 497 940</b>	<b>4 760 295</b>	<b>956 606</b>	<b>3 803 689</b>	<b>-305 749</b>	<b>-8,0</b>

Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, увеличилась на 145 018 тыс.руб. или на 7,0%  
Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 43 287 тыс. руб. или на 14,4%

В 2017 году Банк более активно начал оформлять договора уступки прав требований, увеличение данной статьи составило 154 331 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 2017 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

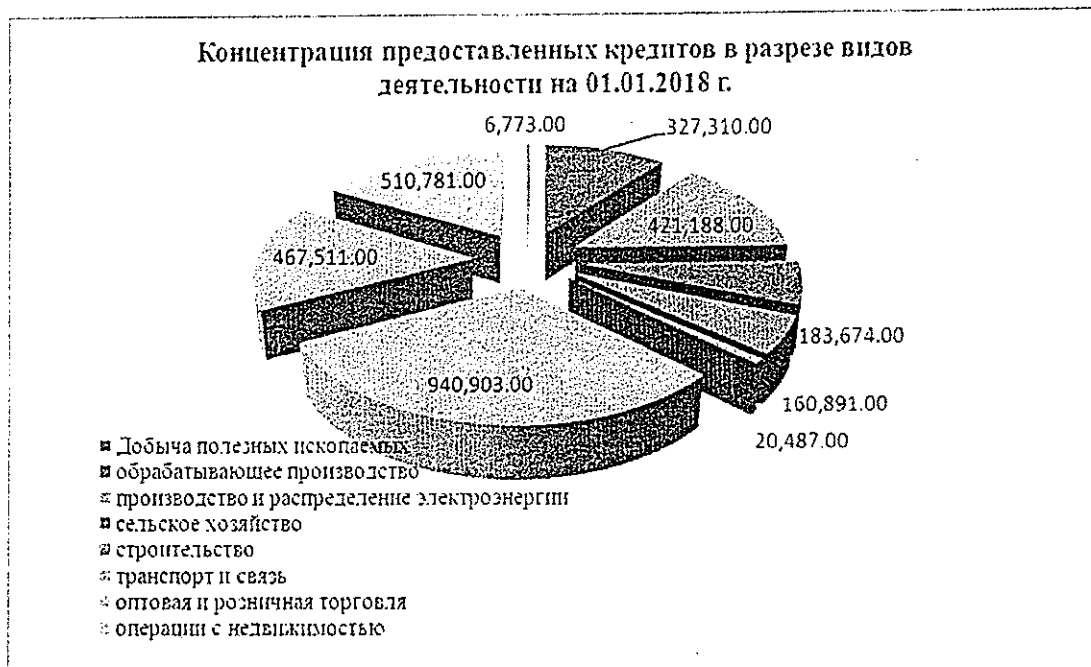


Диаграмма 2



Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам вырос на 7% 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 17,8% и составила 10,1% 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 25,5%, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране.

Динамику кредитования физических лиц в разрезе целей кредитования за 2016 и за 2017 год можно увидеть на диаграммах 3 и 4.

Диаграмма 3

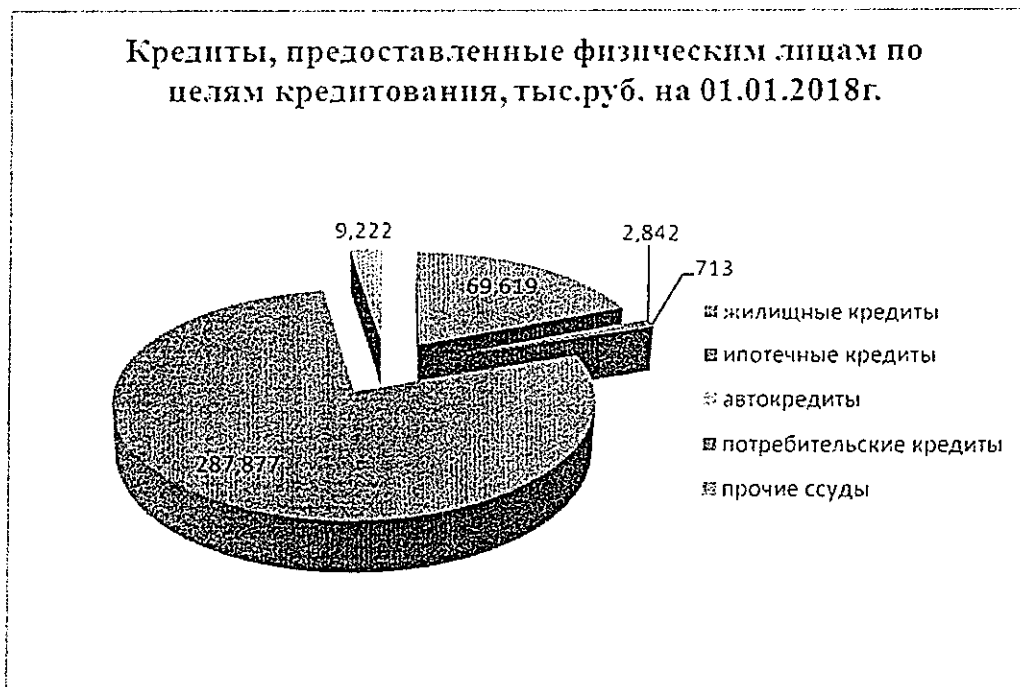
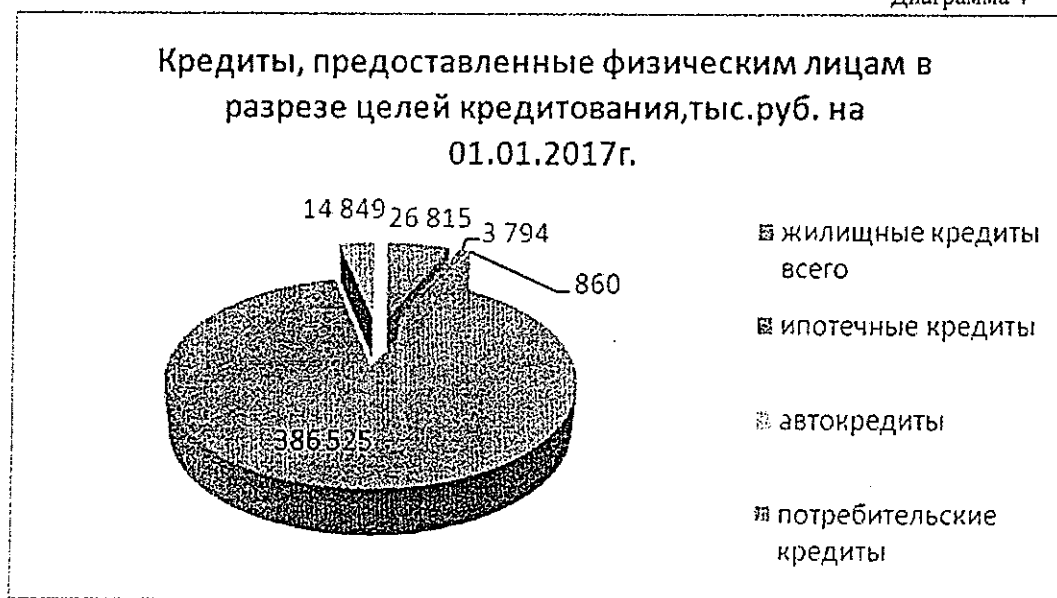


Диаграмма 4



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.

Данные по ссудам в разрезе категорий качества по юридическим лицам приведены в таблице ниже:

Таблица 7

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

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2018	Доля катего рии качест ва, %	На 01.01.2017	Доля катего рии качест ва, %	Измениени е, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Стандартная. I	25 488	0,8	77 658	2,7	-52 170	-67,2
2	Нестандартная. II	1 764 232	58,0	1 499 913	51,6	264 318	17,6
3	Сомнительная. III	351 162	11,6	428 319	14,7	-77 157	-18,0
4	Проблемная. IV	289 084	9,5	333 924	11,5	-44 840	-13,4
5	Безнадёжная. V	609 552	20,1	566 365	19,5	43 187	7,6
6	Итого задолженность юридических лиц:	3 039 518	100	2 906 179	100	133 338	4,6

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности II категории качества. За отчетный период произошло увеличение задолженности II и V категорий качества. Общий объем задолженности юридических лиц увеличился на 4,6% по отношению к прошлому году.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в разрезе сроков произошло уменьшение сумм просроченных активов по временным интервалам от 1 до 180 дней и увеличение просроченной задолженности свыше 180 дней.

Информация о просроченных активах приведена в диаграммах 5 и 6.

Диаграмма 5

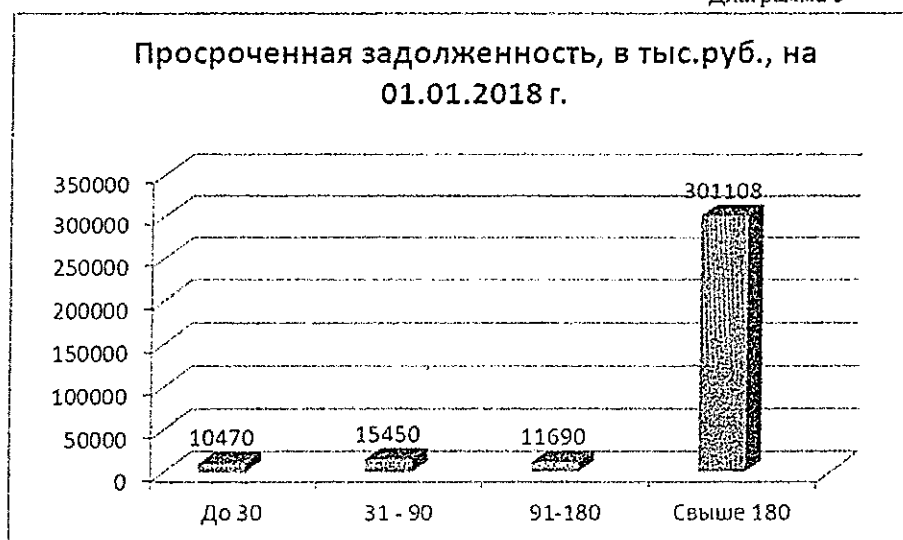
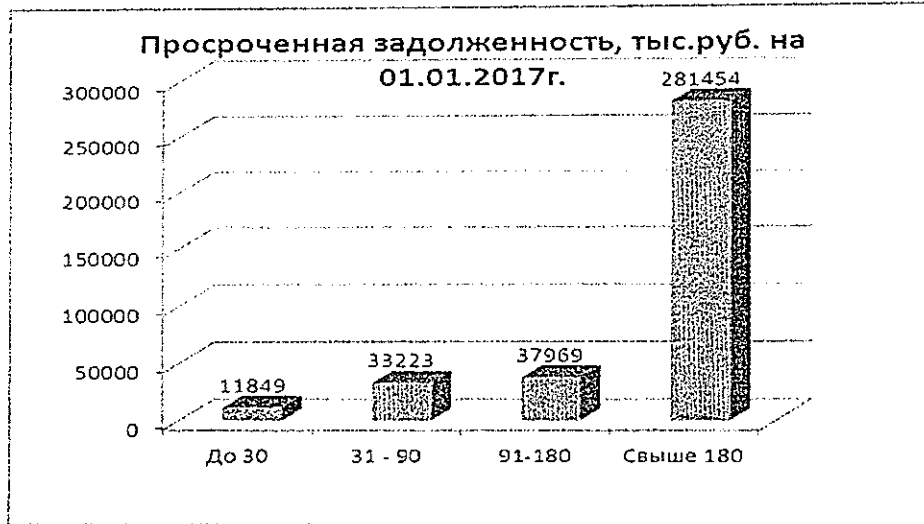


Диаграмма 6



За отчетный год просроченные активы на срок свыше 180 дней увеличились на 19 654 тыс.руб. Но в совокупности по сравнению с прошлым отчетным периодом просроченная задолженность снизилась на 25 777 тыс. руб.

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

Таблица 8

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

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	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
	<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 326</b>	<b>15 326</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

Таблица 9

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Требования по текущему налогу на прибыль	12 146	15 426	-3 280	-21,3
	Требования по текущему налогу на прибыль	12 146	15 426	-3 280	-21,3

Таблица 10

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Отложенный налоговый актив	107 077	142 508	-35 431	-24,9
	Отложенный налоговый актив	107 077	142 508	-35 431	-24,9

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе статьи «Основные средства» отражаются суммы стоимости основных средств, земельных участков, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, недвижимости переданной в аренду, нематериальные активы, внеоборотные запасы. В таблице приведена информация так же по амортизации и начисленных и сформированных резервах по основным средствам.

Таблица 11

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

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	384 081	429 032	-44 951	-10.5
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-165 658	-147 751	17 907	12.1
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	13 101	15 343	-2 242	-14.6
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	143 090	66 874	76 216	114.0
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	187 242	198 574	-11 332	-5.7
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	20 485	276 743	-256 258	-92.6
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	259 180	0	259 180	100

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 203	4 899	-3 696	-75.4
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	9 583	6 620	2 963	44.8
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-4 304	-2 115	2 189	103.5
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	6 089	6 190	-101	-1.6
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-572	-572	0	0
	<b>Итого основные средства</b>	<b>853 520</b>	<b>853 837</b>	<b>-317</b>	<b>-0.04</b>
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	16 220	10 933	5 287	48.4

В отчетном периоде произошли незначительные изменения в объеме основных средств. Изменения в структуре основных средств, связаны в основном с переводом основных средств между категориями.

Переоценка основных средств Банка по группе однородных объектов, находящиеся в г. Петропавловске-Камчатском, Вилючинске (Камчатский край), Владивостоке и в г. Москве, используемых в банковской деятельности, произведена по состоянию на 01.01.2018 года.

На 01.01.2018 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 16 220 тыс.руб.

Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, произведена Обществом с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Екатеринбург». Оценка выполнена специалистами - независимыми оценщиками, имеющими профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и опыт работы в области оценочной деятельности.

По результатам оценки сформированы отчеты об оценке объектов недвижимости, принадлежащих Банку на праве собственности.

Таблица 12

Рыночная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, 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	1085,3	72 359 277
2	Административное здание Головного офиса, г., 1-й этаж	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19	793,1	49 967 234
3	Помещение «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3А	111,7	11 302 680
4	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33	44,2	4 828 361
5	Помещение Дополнительного офиса «Рыбачий»	684093, Камчатский край, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9	71,7	4 711 012
6	Нежилое помещение г. Вилючинск	684090, Камчатский край, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9	342,2	19 145 645



№ п/п	Наименование объекта	Местоположение	Площадь, кв. м.	Рыночная стоимость, руб.
7	Нежилое помещение г. Вилочинск	684090, Камчатский край, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9	157,2	9 641 349
8	Помещение филиала г. Москва	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1	159,4	30 142 657
9	Помещение Дополнительного офиса г. Большой Камень	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой Камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4.	55,6	4 598 457
10	Квартира, жилая	683024, г. Петропавловск-Камчатский, бульвар Рыбацкой Славы, д. 7	61,5	3 977 404
11	Нежилое помещение	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д. 38	1049,9	42 896 124
12	Нежилое здание	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17	2131	202 764 274
13	Нежилое помещение	Приморский край, г. Владивосток, пр. Народный, д. 28	403,5	41 414 849
14	Нежилое помещение	г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 19, корп. 2	370,2	65 225 436
15	Нежилое помещение	683000 г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1	1101,5	54 303 805
16	Квартира, жилая	г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д. 17	66,5	5 456 609
17	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	100 001	211 053 837
18	Земельный участок	Московская область, Подольский район, Краснопахорское с/п, д. Софьино	22 803	48 126 125
19	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1	4552	12 929 587
20	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова, 19	7416	20 485 217
21	Земельный участок	г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд 3	60,62	172 186

Результаты переоценки отражены на счетах бухгалтерского учета в соответствии с «Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017г. N 579-П.

#### 4.7. Прочие активы

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 13

## Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
1	Прочие активы	36 000	55 403	- 19 403	-35,0
	Прочие активы итого:	36 000	55 403	- 19 403	-35,0

По состоянию на 01 января 2018 года величина прочих чистых активов составляет 36 000 тыс. руб., что на 35,0% меньше уровня 2016 года.

Прочие активы представляют собой требования по процентам – 9,5% , требования по просроченным процентам – 0,9%, расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами – 84,5%; расходы будущих периодов 2,6%.

## 4.8 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 01.01.2018 нет.

## 4.9 Средства клиентов

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.01.2018 составила 5 172 539 тыс.руб., что на 4,9% меньше прошлого отчетного периода, из них средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей 4 508 439 тыс.руб., по которым также наблюдается снижение на 1,3%.

Таблица 14

## Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 172 539	5 437 907	-265 368	-4,9
1.1	Средства кредитных организаций	355	101	254	71,5
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 172 184	5 128 984	13 200	0,3
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 508 439	4 569 247	-60 808	-1,3

Таблица 15

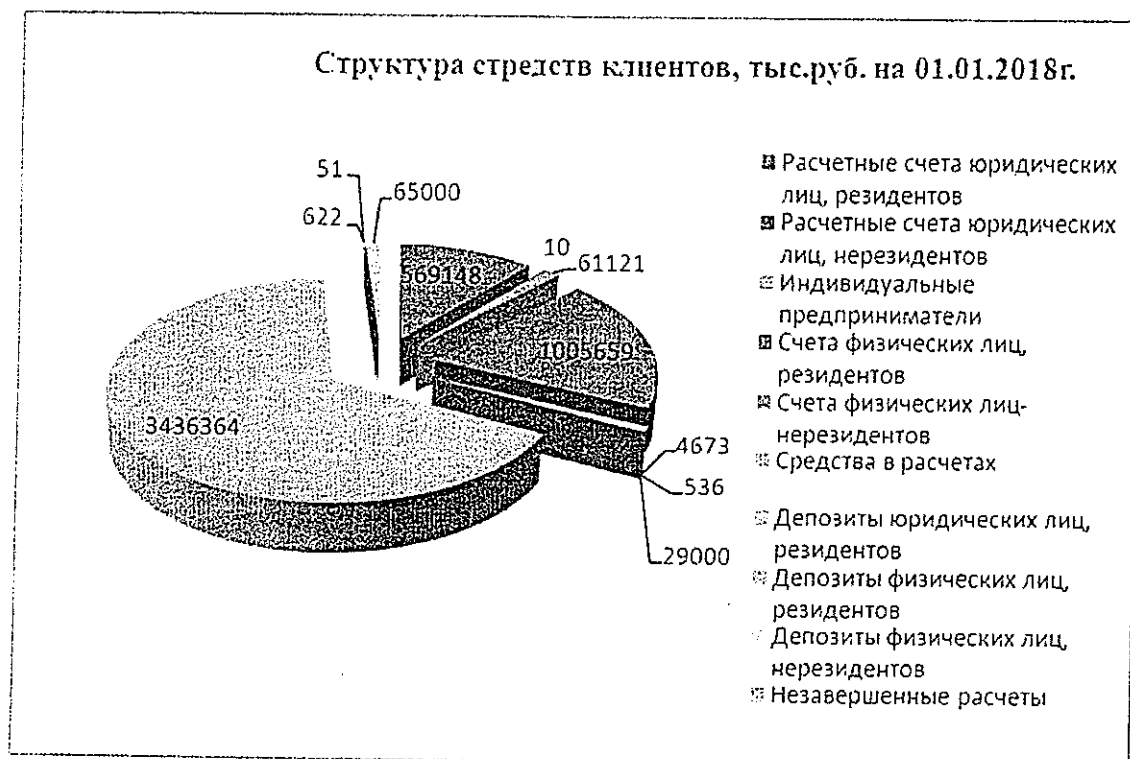
## Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

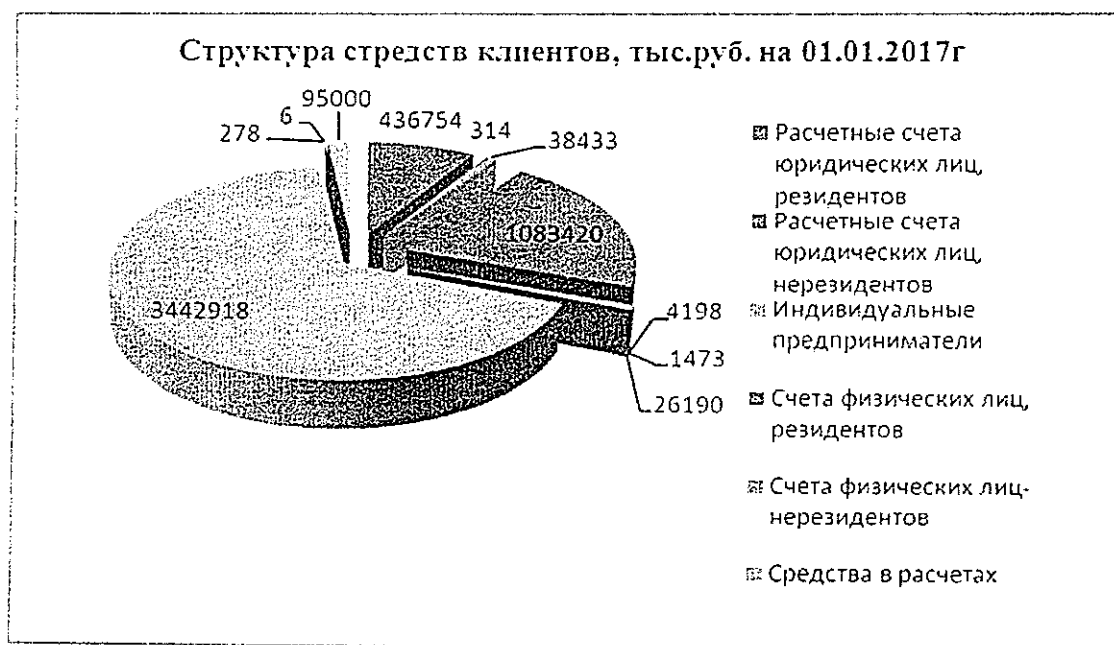
№ п/п	Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	5 172 184	5 128 984	43 200	0,8

1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	569 148	436 754	132 394	23,3
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	10	314	-304	-96,8
1.3	Индивидуальные предприниматели	61 121	38 433	22 688	59,0
1.4	Счета физических лиц, резидентов	1 005 659	1 083 420	-77 761	-7,2
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	4 673	4 198	475	11,3
1.6	Средства в расчетах	536	1 473	-937	-63,6
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	29 000	26 190	2 810	10,7
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	3 436 364	3 442 918	-6 554	0,2
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	622	278	344	123,7
1.10	Незавершенные расчеты	51	6	45	750,0
1.11	Субординированный займ	65 000	95 000	-30 000	-31,6

Структура средств клиентов на 01.01.2017 и на 01.01.2018гг. приведена в диаграммах 7 и 8:

Диаграмма 7





Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 3 436 364 тыс.руб., что составляет 66,4 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 1 005 659 тыс.руб или 19,4% от общей суммы.

За 2017 года средства на счетах физических лиц резидентов снизились на 77 761 тыс.руб., на счетах нерезидентов наблюдается незначительное увеличение на 475 тыс.руб. Средства на счетах индивидуальных предпринимателей увеличились на 22 688 тыс.руб. или 59,0%.

По средствам на счетах юридических лиц по сравнению с прошлым отчетным периодом наблюдается увеличение на 132 394 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2018 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 65 000 тыс. руб. (01.01.2017г. – 95 000 тыс. руб.).

Таблица 16

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2018 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
<b>Итого</b>	<b>65 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 45 500 тыс. руб.

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 59 500 тыс. руб.

#### 4.10 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.

#### 4.11 Выпущенные долговые обязательства

На отчетную дату у банка не имеется выпущенных долговых обязательств.

#### 4.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства

Таблица 17

Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	5 408 192	5 446 748	- 38 556	-0,7
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 130	73	1 057	1448,0
1.5	Отложенное налоговое обязательство	107 073	150 277	-43 204	-28,7

На 01.01.2018 отложенные налоговые обязательства уменьшились на 43 204 тыс. рублей или 28,7% и составили 107 073 тыс. рублей.

#### 4.13 Прочие обязательства

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

Таблица 18

Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	121 308	153 141	-31 833	-20,8

На 01.01.2018 года задолженность по данной статье снизилась на 31 833 тыс. руб., темп снижения к прошлому году составил 20,8% . Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют начисленные проценты по депозитам – 38,4% и незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» – 46,9%.

#### 4.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

На 01.01.2018 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 6 142 тыс.руб. По отношению к прошлому году произошло снижение на 8 030 тыс.руб. или 56,7%. Наблюдается снижение резерва по условным обязательствам кредитного характера по сгруппированным в портфель однородным элементам на 78,5%. Резерв по неиспользованным кредитным линиям, при увеличении задолженности по неиспользованным кредитным линиям на 22,5%, значительно возрос за счет ухудшения категории качества внебалансовых обязательств.

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год не претерпела существенных изменений. Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 36 106 тыс.руб. и составил 196 563 тыс.руб.

#### 4.15 Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2018 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 23) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 26) – 3 125 тыс. руб.;
- переоценка основных средств (строка 29) –115 095 тыс. руб.;

- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 789 309 тыс. руб.;
- убыток за отчетный период (строка 34) – 19 009 тыс. руб.

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

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: 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

Таблица 19

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	659 974	19.9	676 075	11,4	-16 101	-2.4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 868	2,5	148 936	2,5	-67 068	-45.0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	479 685	14.4	466 114	7,8	13 571	2.9
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	98 421	3.0	61 025	1,0	37 396	61.3
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 150	1.1	53 311	0,9	-17 161	-32.2
3	Доходы от операций с иностранной валютой	6 035	0,2	8 611	0,1	-2 576	-29.9
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 429 105	43.0	3 740 524	63,0	-2 311 419	-61.8
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	0	0,0	0	0.0
6	Комиссионные доходы	55 940	1,7	60 961	1,0	-5 021	-8.2
7	Прочие операционные доходы	74 533	2.2	63 624	1,1	10 909	17.1
8	Доходы от восстановления резервов	1 050 634	31.6	1 338 626	22,5	-287 992	-21.5
9	Начисленные (уплаченные) налоги	10 234	0,3	450	0,0	9 784	2174.2
Итого доходы		3 322 605	100,0	5 942 182	100,0	-2 619 577	-44.1

За 2017 год наблюдается снижение доходов на 44.1% по сравнению с прошлым отчетным периодом, в основном за счет снижения дохода от переоценки иностранной валюты, что связано со стабилизацией рубля и соответственно снижением волатильности курсов иностранных валют по отношению к рублю. Так же Банк стал менее активно размещать свои средства в активы в иностранной валюте.

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.01.2018 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 2017 год составляет 43,0% (за 2016 год 63,0%) и 14,4 % (за 2016 года 7,8%) соответственно.

Процентные доходы, так же как и в прошлом, году сформированы в основном за счет ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Они занимают 72,7 % от общего объема процентных доходов. По данной категории в отчетном периоде наблюдается увеличение доходности на 2,9%.

В отчетном году заметно увеличились доходы от восстановления резервов, доля составила 31,6%. По сравнению с прошлым отчетным периодом уменьшение данной статьи составило 21,5% или 287 992 тыс.руб., что связано с применением Банком более консервативной политики в отношении оценки рисков и формирования резервов на возможные потери.

Доля прочих операционных доходов в общей сумме доходов по сравнению с прошлым годом не претерпела существенных изменений. Существенную долю прочих операционных доходов 52 891 тыс. руб. или 71,0% составляют доходы от переоценки основных средств, временно неиспользуемых в банковской деятельности, учитываемые по справедливой стоимости и доходы от сдачи имущества в аренду.

Доходы Банка за 2017 г. составили 3 322 605 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом сократились 44,1%.

Таблица 20

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/ п	Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	252 317	7.6	307 967	5,2	-55 650	-18.1
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	252 317	7.6	307 967	5,2	-55 650	-18.1
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 249	5.9	0	0,0	197 249	100.0
3	Расходы от операций с иностранной валютой	1 380	0.0	3 515	0,1	-2 135	-60.7
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 434 341	42.9	3 753 543	63,4	-2 319 202	-61.8
5	Комиссионные расходы	13 893	0.4	18 824	0,3	-4 931	-26.2
6	Операционные расходы	368 178	11.0	328 210	5,5	39 968	12.2
7	Расходы от начисления резервов	1 027 759	30.8	1 465 888	24,8	-438 129	-29.9
8	Начисленные (уплаченные) налоги	46 497	1.4	39 702	0,7	6 795	17.1
Итого расходы		3 341 614	100,0	5 917 649	100,0	-2 576 035	-43.5

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 пор состоянию на 01.01.2018 года составляет 42,9% . (в 2017 году – 63,4%). Расходы от переоценки иностранной валюты за год сократились на 61,8% или 2 319 202 тыс.руб.

Процентные расходы Банка за 2017 год составляют 252 317 тыс. руб., что на 55 650 тыс. руб. меньше уровня предыдущего года. Уменьшение процентных расходов Банка связано с сокращением объема депозитов физических и юридических лиц.

По результатам 2017 года расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток составили 197 249 тыс.руб. или 5,9 % 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, сократились на 438 129 тыс. руб. или 29,9% и составили 1 027 759 тыс. руб. Удельный вес расходов по начислению резервов в общей сумме расходов Банка за 2017 год увеличился за счет усиления требований Банка к оценке кредитных рисков в условиях непростой экономической ситуации.

Общая сумма расходов Банка за 2017 год составила 3 341 614 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом (на 01.01.2017 г. – 5 917 649 тыс. руб.) сократилась на 43,5%

Резкое снижение рыночных цен на еврооблигации «ФК Открытие» и «Промсвязьбанка», доля которых в портфеле еврооблигаций Банка, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 74,1 % и в общем портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости - 0,6%, значительно повлияло на финансовый результат за 2017 год. За 2017 год зафиксирован убыток в сумме 19 009 тыс. руб.

#### **Раздел 6. Сопроводительная информация к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»**

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.

Расчет Капитала Банка производится в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития его бизнеса.



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

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процентов (аналогично по состоянию на 01.01.2017г). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (аналогично по состоянию на 01.01.2017 г.).

По состоянию на 01.01.2018 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 11,79% (на 01.01.2017 г. – 11,44%), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 11,79% (на 01.01.2017 г. – 11,44% ), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 14,82% (на 01.01.2017 г. – 14,03%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За период 2016 – 2017 гг. обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.01.2018 г. Капитал Банка составил 931 158 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. он составлял 952 440 тыс. руб.

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

Таблица 21

#### Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал	724 028	761 341
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	742 774	727 524
Нематериальные активы	4 223	2 703
Отрицательная величина добавочного капитала	1 056	1 802
Убыток текущего года	51 785	-
Дополнительный капитал	207 130	191 099
Нераспределенная прибыль текущего года	46 535	24 734
Субординированный кредит	59 500	59 500
Переоценка основных средств	115 095	106 865
Итого Капитал	931 158	952 440
Достаточность базового капитала (%)	11,7900	11,4388
Достаточность основного капитала (%)	11,7900	11,4388
Достаточность собственных средств (%)	14,8180	14,0308

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

Таблица 22

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

Показатель (тыс. руб.)	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1 группа (риск 0%)	981 657	953 856
2 группа (риск 20%)	79 798	190 743
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	2 384 312	2 455 219

5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска юр. лиц	1 503 767	2 081 993
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	16 764	2 640
Рыночный риск	367 573	1 026 137
Операционный риск (ОР*12,5)	90 856	90 079
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	2 601 231	2 645 962

## Раздел 7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

В основном на протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. За 2017 год и течение всего 2017 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 23

### Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2018 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.8	11.4	3.5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.8	11.4	3.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	14.8	14.0	5.7
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	197.3	172.8	14.2
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	206.7	239.4	-13.7
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	29.5	21.7	35.9
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	23.2	22.9	1.3
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	280.2	285.9	-2.0
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и	50.0	0.0	0.0	0.0

	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,3	0,5	-40,0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	1,6	1,6	0
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н25)	20,0	18,8	-	-

По состоянию на 01.01.2018 г.:

- Норматив достаточности капитала составил 14,8%, темп прироста по отношению к 2017 году составил 5,7%.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 197,3% и увеличился на 14,2% по сравнению прошлым годом, в основном, за счет увеличения остатков на коррсчете в Банке России и требований к банкам-резидентам первой категории качества.

- Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 206,7% и уменьшился на 13,7%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 21,7%, темп снижения составил 17,2%, что связано со снижением суммы долгосрочных активов.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6) составил 23,2%. Увеличение на 1,3%

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составил 280,2%, темп снижения составил 2,0%.

- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1) составил 0,3%, существенных изменений в течение года не наблюдалось.

- Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) – 1,6%, изменений за год не возникло.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 г. составил 11,8%, на 01.01.2017 г. – 12,3%

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (6 331 909 тыс. руб.), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (6 180 285 тыс. руб.) составляют 151 624 тыс. руб., в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 143 121 тыс. руб.;

- счет 30202 «Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России 34 244 тыс. руб.;

- счет 30204 «Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России – 7 954 тыс. руб.;

- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» 941 тыс. руб.;
- счет 30233 «Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств» - (- 34 636 тыс. руб.).

## **Раздел 8. 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 01.01.2018 года денежные средства и их эквиваленты составляют 643 366 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года 775 814 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный год составляет 132 448 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств наблюдается по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости и составляет 627 250 тыс. рублей.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств оказывает чистый прирост по ссудной задолженности, который составляет 309 851 тыс. рублей.

Так же значительно увеличивает прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и чистый прирост по прочим активам на 74 447 тыс. рублей и 43 004 тыс. рублей соответственно.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали незначительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме -7084 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 132 448 тыс. рублей.

Большая часть денежных средств, 58,7% , приходится на наличные денежные средства в кассах и банкоматах Банка. Остальные 41,3% 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 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

### 9.1 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

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
		документов, не разрешается.
3	Разделения полномочий	На уровне руководителей и исполнителей разведены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.
4	Независимость подразделения по управлению рисками	Управление анализа рисков и методологии обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск и подчиняется напрямую Директору Банка.
5	Многоступенчатый контроль за уровнем риска	<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"> <li>• общий лимит по Банку с учетом склонности к риску;</li> <li>• лимитов по существенным рискам;</li> <li>• лимитов по подразделениям, генерирующим существенные риски;</li> <li>• лимитов по контрагентам.</li> </ul>
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.

№	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
14	Достаточность, полнота и своевременность отчетности	Отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в кредитной организации.
15	Комплексный подход к управлению	Управление рисками осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.
16	Системный подход управления рисками	Построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

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

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

Функции органов управления рисками первого уровня:

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

Функции органов управления рисками второго уровня:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление анализа рисков и	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и</li> </ul>

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

В рамках управления капиталом Банк определяет:

#### Склонность к риску

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

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

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



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

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

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

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

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

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

#### **Необходимый капитал**

Необходимый капитал состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

КР – кредитный риск

РР – рыночный риск

ОР – операционный риск

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

#### **Стресс-тестирование**

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

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

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

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

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

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

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

#### Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

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

Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Представляется:

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

Отчет о результатах стресс-тестирования.

Представляется:

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

Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала.

Представляется:

- Наблюдательному совету 1 раз в квартал;
- Правлению 1 раз в месяц;
- Руководителю 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.

## **9.2 Кредитный риск**

### **9.2.1 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;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

Управление кредитными рисками на первом уровне органов управления

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

## Управление кредитными рисками на втором уровне органов управления

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

### Методология оценки и агрегирования кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка и агрегирование кредитного риска осуществляется Банком согласно требований Указания Банка России 3624-У в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П, Положения Банка России 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.

### **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.

Ниже приведена информация о соблюдении Банком значений обязательных нормативов

Таблица 24

Информация о соблюдении обязательных нормативов

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива (в %)	
		На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	25 % max	23,15	23,75
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800 % max	280,39	296,13
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50 % max	-	-
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3 % max	0,35	0,53

#### 9.2.2 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 24 представлена концентрация кредитов в разрезе видов деятельности заёмщиков, составлена на основе данных обязательной отчетности по форме 0409302.

Таблица 25

## Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 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:	3 039 518	89,1	2 906 179	87,1
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	327 310	9,6	256 000	7,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	421 188	12,4	335 310	10,1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	183 674	5,4	120 364	3,6
1.5	строительство	160 891	4,7	119 943	3,6
1.6	транспорт и связь	20 487	0,6	55 980	1,7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	940 903	27,6	971 269	29,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	467 511	13,7	432 295	12,9
1.9	прочие виды деятельности	510 781	15,0	608 245	18,2
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	2 533 002	74,3	2 352 513	70,5
2.1	индивидуальным предпринимателям	356 588	10,5	433 785	13,0
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	370 273	10,9	429 049	12,9
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	72 461	2,1	26 815	0,8
3.1.1	ипотечные кредиты	2 842	0,1	3 794	0,1
3.2	автокредиты	713	0,0	860	0,0
3.3	потребительские кредиты	287 877	8,4	386 525	11,5
3.4	прочие ссуды	9 222	0,3	14 849	0,5
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>3 409 791</b>	<b>100,0</b>	<b>3 335 228</b>	<b>100,0</b>

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам вырос на 4,6 % 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 3,6 %

## Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов за 2017 год

№ п/п	Наименование юридического лица	Основной вид деятельности	Объем выданных кредитов за 2017 год	
			тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр. лицам, %
1	"Спецдорремстрой" муниципальное унитарное предприятие Петропавловск-Камчатского городского округа	Уборка территории и аналогичная деятельность	305 173	12,8
2	Государственное унитарное предприятие Камчатского края "Камчатэнергоснаб"	Деятельность агентов по оптовой торговле топливом	220 000	9,2
3	Государственное унитарное предприятие Камчатского края "Петропавловский водоканал"	Сбор, очистка и распределение воды	212 874	8,9
4	Акционерное общество «Теплоэнергетическая компания»	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	176 798	7,4
5	Общество с ограниченной ответственностью "БЕЛКАМТОРГ"	оптовая и розничная торговля	155 043	6,5
6	Общество с ограниченной ответственностью РПЗ «СОКРА»	производство пищевых продуктов	145 880	6,1
7	Общество с ограниченной ответственностью "Олимп"	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	130 000	5,4
8	Акционерное общество «Камчатэнергосервис»	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110 000	4,6
9	Общество с ограниченной ответственностью "Профит-Лизинг"	Прочая деятельность	99 631	4,2
10	Открытое акционерное общество "Петропавловск-Камчатский морской торговый порт"	транспорт и связь	90 000	3,8
	Прочие	-	745 656	31,2
	Общий объем выданных кредитов юридическим лицам		2 391 056	100,0

В 2017 году юридическим лицам (не кредитным организациям) выдано кредитов на сумму 2 391 056 тыс. руб. Необходимо отметить, что из 6 заемщиков, доля кредитов которых превышает 5% от общего корпоративного портфеля, четверо заемщиков представляют ЖКХ и топливную сферы г. Петропавловска-Камчатского. Суммарная доля крупных заемщиков в общем объеме кредитов юридическим лицам составляет 68,8%, аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2017 г. составлял 59,2%.

## 9.2.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение показателя, тыс.руб.	Темп прироста к уровню 01.01.17г. %
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 342	58 614	- 31 272	-53,4
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:	209 831	551 971	-342 140	-62,0
3.1	Имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности				
3.2	Не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	209 831	551 971	-342 140	-62,0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 305	4 790	-515	-0,1
4.1	Банков-нерезидентов				
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10	314	-304	-96,8
4.3	Физическим лицам – нерезидентам	5 295	4 476	-819	-18,3
	Итого	247 783	615 375	-367 592	-59,7

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 27 342 тыс. руб. (8,7% от общего объема средств в кредитных организациях), размещенные в банке-нерезиденте (Австрийская Республика);

- в составе вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости, отражены еврооблигации юридических лиц резидентов Ирландии в сумме 209 831 тыс. руб., (на 01.01.2017 г. – 551 971 тыс. руб.);

- в составе средств клиентов физических лиц отражены остатки в сумме 4 673 тыс. руб. (0,5% от общего объема средств клиентов), 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, Германии, Кореи (на 01.01.2017 г. – 4 476 тыс. руб.);

- в составе средств клиентов юридических лиц отражены остатки в сумме 10 тыс. руб., размещенные на расчетном счете юридического лица резидента Японии (на 01.01.2017 г. – 314 тыс. руб.).

#### 9.2.4 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 28

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 ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
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

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
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

Таблица 29

Информация об активах и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.17 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформиров анного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	198 319	0	0	0	0	81 647
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	4 442 137	3 644	31 478	29 352	184 033	949 938
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 106 909	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 906 179	0	28 375	25 786	81 056	821 970
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	429 049	3 644	3 103	3 566	102 977	127 968
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	18 158	0	0	0	0	6 668
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	финансовой аренды (лизинга)						
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:	164 199	1 293	54	7 441	81 058	146 921
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 154	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	136 644	0	0	7 409	63 681	127 189
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 401	1 293	54	32	17 377	19 732
11	Прочие требования, в том числе:	62 405	6 912	1 691	1 176	16 363	20 283
11.1	прочие требования к кредитным организациям	2 890	0	0	0	0	0
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	47 980	5 476	1 477	667	6 987	10 758
11.3	прочие требования к физическим лицам	11 535	1 436	214	509	9 376	9 525
<b>ИТОГО</b>		<b>4 885 218</b>	<b>11 849</b>	<b>33 223</b>	<b>37 969</b>	<b>281 454</b>	<b>1 205 457</b>

В таблице 26, 27 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке имеются активы с истекшими сроками погашения. Всего просроченная задолженность составляет 7,6% от общей величины активов по состоянию на 01.01.2018 года. Аналогичный показатель на 01.01.2017 года составлял 7,5%. За год доля просроченной задолженности существенно не изменилась.

По сравнению с данными прошлого года, просроченная задолженность снизилась (на 25 777 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 25 777 тыс. руб. Наблюдается перераспределение сумм по категориям заёмщиков. По категории «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)», произошло снижение уровня просроченной задолженности на 33 260 тыс. рублей или на 24,6%. А в части ссуд (займов), предоставленных физическим лицам, по сравнению с прошлым годом, наблюдается снижение уровня просроченной задолженности на 2 243 тыс. рублей или на 2,0%.

- в целом по статье «Требования по получению процентных доходов» за отчетный год наблюдается увеличение уровня просроченной задолженности на 1 505 тыс.руб. или на 1,7%. В 2017 году появилась просроченная задолженность по отношению к кредитным организациям.

- по статье «Прочие требования» за отчетный год наблюдается увеличение уровня просроченной задолженности на сумму 8 221 тыс. руб. или на 31,4%.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам снизился по сравнению с прошлым годом на 1,6% и составил по состоянию на 01.01.2018 года 1 186 639 тыс. рублей. Снижение резерва наблюдается по статье «кредиты (займы) предоставленные» - на 27 168 тыс. рублей или на 2,9% по сравнению с прошлым годом.

В структуре просроченных активов в разрезе количества дней просрочки произошло увеличение сумм просроченных активов по временным интервалам свыше 180 дней на 7,0% по сравнению с прошлым годом.

Таблица 30

Сравнительная информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		На 01.01.2018	На 01.01.2017		На 01.01.2018	На 01.01.2017	
1	До 30	10 470	11 849	-1 379	3,1	3,3	-0,2
2	31 - 90	15 450	33 223	- 17 773	4,6	9,1	-4,5
3	91-180	11 690	37 969	-26 279	3,5	10,4	-6,9
4	Свыше 180	301 108	281 454	19 654	88,8	77,2	11,6
ИТОГО		338 718	364 495	-25 777	100,0	100,0	0

В таблице 35 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

За 2017 год уровень просроченной задолженности снизился на 25 777 тыс.руб. или на 7,1%. Произошли изменения в структуре сроков, увеличилась просроченная задолженность на срок свыше 180 дней на 7,0%.

Таблица 31

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										1	2	3	4
1	Активы оцениваемые на индивидуальной основе	4 344 427	719 205	1 898 720	477 356	338 103	911 043	1 204 443	1 160 063	48 137	43 952	208 741	859 233
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 37 приведены данные на основе обязательной отчетности по форме 0409115

Таблица 32

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 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	4 710 551	1 413 581	1 533 769	506 497	374 539	882 165	1 202 199	1 174 636	36 897	82 442	228 668	826 629
1.1	в т.ч. реструктурированные активы	1 212 392	2 430	741 753	293 520	23 722	150 967	283 865	184 161	28 976	71 703	4 564	78 918



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5		итого	по категориям качества			
										2	3	4	5
2	Требования, сгруппированные в портфели	174 667	-	138 371	5 189	2 669	28 438	30 821	30 821	1 758	857	1 300	26 906
3	Общая сумма активов	4 885 218	1 413 581	1 672 140	511 686	377 208	910 603	1 233 020	1 205 457	38 655	83 299	229 968	853 535

В таблице 36 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) снижалась на 9,2% и по состоянию на 01.01.2018 года, составила 4 474 816 тыс. руб.

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 1 995 732 тыс. руб. или 44,6% от общего объема активов Банка и активы V категории качества – 934 251 тыс. руб. или 20,9% от общего объема активов Банка соответственно. По активам 1 категории качества наблюдается снижение суммы задолженности на 694 376 тыс. руб. по сравнению с данными прошлого года и доли в общей сумме активов за отчетный год на 16,1%. По активам 2 категории качества наблюдается увеличение суммы задолженности на 324 592 тыс. руб. по сравнению с данными прошлого года и доли в общей сумме активов за отчетный год на 7,3%. По сравнению с данными прошлого года по активам 3 и 4 категории качества наблюдается снижение на 29 459 тыс. руб. и 37 807 тыс. руб. соответственно. По активам 5 категории качества - увеличение на 23 648 тыс. руб.

Доля активов 3 категории качества в общей сумме активов составляет 10,8%, что на 23,4 % меньше по сравнению с данными прошлого года. Наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества, они составляют 7,7% от общего объема активов, за отчетный год их удельный вес не изменился. Доля активов 5 категории качества в общей сумме активов за отчетный год существенно не изменилась. На 01.01.2018 года она составила 20,9% (на 01.01.2017года – 18,6%). Увеличение по сравнению с прошлым годом – 2,3%.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 1 201 316 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 225 548 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 2017 год представлено ниже.

Таблица 33

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

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г.	Сумма на 01.01.2017 г.
Величина резервов на начало года	1 225 548	1 103 338
Сформировано резервов за счет расходов	1 027 759	1 465 888
Восстановление резервов на доходы	1 050 635	1 338 626
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	1 461	5 052
Величина резервов на конец года	1 201 211	1 225 548

В 2017 г. за счет резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам было списано с баланса активов на сумму 1 461 тыс. руб. в связи с невозможностью их взыскания.

Резервы на возможные потери по балансовым активам (в том числе по основным средствам) за 2017 год были сформированы в меньшем размере – общий размер резервов за отчетный год снизился не значительно - на 2,0% и составил 1 201 211 тыс. рублей. Наиболее существенно возросли резервы по активам 2 категории

качества на 27,6%. Сумма резервов по активам 3 категории качества снизилась по сравнению с прошлым годом на 27,6%. Размер резервов по активам 5 категории качества увеличился незначительно, на 3,3%.

По состоянию на 01.01.2018 г. размер реструктурированных активов составил 867 294 тыс. рублей или 19,38 % от общего объема активов Банка. По сравнению с данными на 01.01.2017 года этот показатель снизился на 28,46%. Реструктурированные активы по большей части состоят из ссуд 2 и 3 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 01.01.2018 г. рыночная стоимость обеспечения 2 категории качества по категории «залог транспортного средства» составляет 276 679 тыс. руб., залог недвижимого имущества – 1 323 309 тыс. руб.

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 34

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 обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 761 056	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	1 296 853	953 908
3.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 296 853	953 908
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	953 908	953 908
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	342 945	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	88 087	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	767 759	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 321 997	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	362 424	0
8	Основные средства	0	0	1 039 845	0
9	Прочие активы	0	0	242 153	0

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

### 9.3 Рыночный риск

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

Управление рыночными рисками на втором уровне органов управления

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

### Методология оценки рыночного риска

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

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

Банк применяет методологию оценки рыночного риска на постоянной основе.

Формула расчета рыночного риска:

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

, где: PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск;

ТР – товарный риск.

В своей деятельности Банк подвержен действию процентного и валютного рисков.

### Валютный риск

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

Количественная оценка:

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

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

**Управление валютным риском:**

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

### Процентный риск

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

Количественная оценка:

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

ПР - процентный риск;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Стресс-тестирование**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Лимиты валютного риска:**

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

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

#### **Лимиты процентного риска:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Методы снижения рыночного риска

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

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 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).
- гээп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

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

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

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

#### Отчетность Банка по рыночному риску

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

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

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

#### Оценка соблюдения процедур

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

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

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

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



#### Автоматизированная система

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

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

#### 9.3.2 Информация о рыночных рисках

В таблице 34 представлена сравнительная информация о рыночных рисках по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. с отражением влияния на финансовый результат Банка за соответствующие периоды.

Таблица 35

#### Сравнительная информация о рыночных рисках Банка

№ строки	Наименование риска	Единица	Результат на 01.01.2018 г.	Результат на 01.01.2017 г.
1	Процентный риск (ПР)			
1.1	Справедливая стоимость финансовых инструментов	RUB	1 046 314, 707	628,228,720
	в том числе:			
	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	RUB	836 483, 500	76,257,386
	Еврооблигации нерезидентов	RUB	209 831,207	551,971,334
	Облигации резидентов	RUB	0	0
1.2	Финансовый результат	RUB	- 132 538,671	185,206,993
	в том числе:			
	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	RUB	33 071,097	10,317,406
	Еврооблигации нерезидентов	RUB	-165 609,768	174,889,587
	Облигации резидентов	RUB	0	0
2	Фондовый риск (ФР)			
2.1	Справедливая стоимость финансовых инструментов (Акции резидентов)	RUB	x	x
2.2	Финансовый результат (Акции резидентов)	RUB	0	0
	Реализованная курсовая разница		0	0
	Не реализованная курсовая разница (переоценка)		0	0
3	Валютный риск (ВР)			
3.1	Открытая балансовая позиция			
	в том числе в разрезе валют:			
	Доллар США	USD	2 332,343	843,447
	Евро	EUR	-0,489	-2,630
	Иена	JPY		
3.2	Финансовый результат, итого	RUB	-332,825	-24,691,629
	Реализованная курсовая разница		4 904,122	14,896,875
	Не реализованная курсовая разница (переоценка)		-5 236,947	-39,588,503
4	ИТОГО финансовый результат по открытым позициям	RUB	-132 871,496	160,515,364
5	Балансовые активы банк (валюта баланса)	RUB	12 526 077,000	15 249 685,000

6	Процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов (строка 1.1+2.1) / строка 5	%	8,35%	4.11%
---	---	---	-------	-------

## 9.4 Операционный риск

### 9.4.1 Система управления операционным риском

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

Виды операций (сделок), которым присущ операционный риск:

#### 1. Обслуживание физических лиц:

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

#### 2. Обслуживание юридических лиц:

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

#### 3. Операции на межбанковском рынке:

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

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

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

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

#### Управление операционным риском на первом уровне органов управления

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

#### Управление операционным риском на втором уровне органов управления

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

#### Методология оценки и агрегирования операционного риска

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

#### Этапы управления операционным риском:

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

Методология оценки операционного риска применяется на постоянной основе.

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

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

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

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

#### Оценка операционного риска, согласно требованиям 346-П

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

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

где

OP - размер операционного риска

Д<sub>i</sub> - 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 Д 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 Д<sub>i</sub> можно представить, как:

Ді 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);

Ді 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 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 и сделки со связанными лицами осуществляются в рамках обычной деятельности Банка и связаны с банковским обслуживанием, выдачей кредитов и т.п.

Таблица 36

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 с стороны	
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
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными	5 172 184	0	0	7 379	15 282	7,37

	организациями						
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.

Таблица 37

Операции и сделки со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 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	3 803 689	0	0	4 857	304 563	8,1
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	55 403	0	0	353	6 017	11,5
13	Всего активов	6 343 992	0	0	5 210	325 902	5,2
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 128 984	0	0	12 108	298 527	6,06
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 172	0	0	0	1 165	8,2
23	Всего обязательств	5 446 748	0	0	12 108	299 692	5,72
24	Средства акционеров (участников)	35 197	0	0	30 543	4 476	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 снизилась на 33,9%. Наблюдается снижение доли средств по статье «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в части средств связанных с банком лиц на 39,0%. По состоянию на 01.01.2018г. обязательства Банка к связанным сторонам составили 7 379 тыс.руб, что на 39,1% меньше значения прошлого года. В целом операционная деятельность Банка со связанными сторонами остается на одном уровне, без существенных изменений.

Таблица 38

## 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 ссуд, 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 создания 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

Таблица 39

Отчет о финансовых результатах по операциям и сделкам со связанными сторонами за 2016 год

Номер строки	Наименование статьи	за 2016 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:	676 075	0	0	700	49 815
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	466 114	0	0	700	49 815
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	307 967	0	0	20 655	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	307 967	0	0	20 655	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	368 108	0	0	- 19 955	49 815
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 111 341	0	0	13	- 84 968
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	256 767	0	0	- 19 942	- 35 153



14	Комиссионные доходы	60 961	0	0	190	217
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 15 921	0	0	0	3 919
19	Прочие операционные доходы	63 624	0	0	0	7 832
20	Чистые доходы (расходы)	391 995	0	0	- 19 752	- 23 185
21	Операционные расходы	328 210	0	0	589	635
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	63 785	0	0	- 20 341	- 23 820
23	Возмещение (расход) по налогам	39 252	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	24 533	0	0	- 20 341	- 23 820

На основе статей отчета о финансовых результатах по форме 0409807

## Раздел 11. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Таблица 40

### Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
		01.01.2018		01.01.2017				01.01.2018		01.01.2017			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	196 201	99,82	158 287	98,6	37 914	24,0	6 128	99,8	14 107	99,5	-7 979	-56,6
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	196 201	99,82	158 287	98,6	37 914	24,0	6 128	99,8	14 107	99,5	-7 979	-56,6
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	362	0,18	2 170	1,4	-1 808	-83,3	14	0,2	65	0,5	-51	-78,5
ИТОГО		196 563	100	160 457	100,0	36 106	22,5	6 142	100	14 172	100,0	-8 030	-56,7

В таблице 22 приведены данные по банковской отчетности формы 0409155

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год не претерпела существенных изменений. Общий размер внебалансовых обязательств увеличился на 36 106 тыс. рублей или 22,5%.

Сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2018 г. по сравнению с отчетной датой на 01.01.2017 г. увеличилась на 37 914 тыс. рублей и составила 196 201 тыс. рублей.

Выданных гарантий по состоянию на 01.01.2018 г. как и на 01.01.2017 года на балансе Банка нет.

Размер фактически сформированного резерва в абсолютном выражении уменьшился на 8 030 тыс. руб. (на 56,7%), в том числе произошло снижения резерва по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в портфель однородных элементов.

Срочные сделки, в течение отчетного года Банк не осуществлял.

Судебные разбирательства, носящие существенный характер в Банке отсутствуют.

## **Раздел 12. Существенная информация об органах управления и контроля Банка**

Органами управления Банка, установленные Уставом, являются:

-Общее собрание акционеров – высший орган управления;

- Наблюдательный Совет Банка;

-Директор Банка – единоличный исполнительный орган, осуществляющий функции Председателя Правления Банка;

- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Полномочия и функции органов управления, порядок избрания (назначения) членов органов управления и контроля определены Уставом Банка.

Состав органов управления и контроля Банка на отчетную дату:

1. Наблюдательный Совет Банка состоит из 9 человек, избранных Общим собранием акционеров:

Гринь Юрий Николаевич (доля в уставном капитале 5,08% стоимостью 1 787 760 рублей 00 копеек)

Богоявленская Лариса Александровна

Габрусь Владимир Георгиевич (доля в уставном капитале 5,53% стоимостью 1 944 750 рублей 00 копеек)

Иванников Виктор Борисович (доля в уставном капитале 1,71 % стоимостью 601 430 рублей 00 копеек)

Нестеренко Александр Леонидович

Мухина Светлана Федоровна

Челпанов Артем Русланович

Полунин Игорь Алексеевич (доля в уставном капитале 29,96% стоимостью 10 545 410 рублей 00 копеек)

Поздеев Александр Михайлович (доля в уставном капитале 1,71% стоимостью 601 430 рублей 00 копеек).

Общим собранием акционеров по итогам 2016 года Председателем Наблюдательного Совета был избран Гринь Юрий Николаевич.

2. Директором Банка является Полунин Игорь Алексеевич (доля в уставном капитале 29,96% стоимостью 10 545 410 рублей 00 копеек).

3. Правление Банка состоит из 4 человек:

Полунин Игорь Алексеевич (доля в уставном капитале 29,96% стоимостью 10 545 410 рублей 00 копеек)

Архипцев Игорь Николаевич

Бельская Татьяна Александровна

Романюк Татьяна Анатольевна

Функции председателя Правления исполняет Полунин Игорь Алексеевич.

За отчетный год у акционеров, являющихся членами Правления Банка изменений долей в уставном капитале не произошло.

4. Состав Ревизионной комиссии Банка:

Жукова Елена Александровна

Канцарина Ирина Михайловна

Харламова Светлана Ивановна

Председателем Ревизионной комиссии является Жукова Елена Александровна. Изменений в составе Ревизионной комиссии за отчетный период не было.

### **Раздел 13. Информация о системе оплаты труда и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

#### **13.1 Информация о системе 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 2017 г.;
- независимое аудиторское заключение при предварительном утверждении годового отчета 18.05.2017 г.;
- утвержден в новой редакции пакет документов, регламентирующих систему оплату 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.

### 13.2 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 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.

### **13.3 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.**

По состоянию на 01.01.2018 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) - 22 человека;

Общая численность работников, отнесенных к категории принимающих риски, составляет 34 человека.

### **13.4 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 01.01.2018 г. - 183 человека. За отчетный год численность работников снизилась на 19,0% и составила 183 человек по состоянию на 01.01.2018 года (на 01.01.2017 г. – 226 чел).

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 01.01.2018 г. в рублях:

Таблица 41

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Итого
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	7 чел.	30 чел.	37 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	нет	нет	нет
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	нет	нет	нет
Количество и общий размер выходных пособий	нет	нет	нет
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	нет	нет	нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	нет	нет	нет
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	34 189	23 837	58 026
-Фиксированная часть	21 059	11 842	32 901
-Нефиксированная часть	13 130	11 996	25 126
Отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	нет	нет	нет
Формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	791	нет	791

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	нет	нет	нет
-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	нет	нет	нет
-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	нет	нет	нет

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

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) от 22 июня 2017 года, по итогам 2016 года были начислены и выплачены:

- дивиденды по обыкновенным именным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 25,66% от номинальной стоимости акций. Общая сумма объявленных дивидендов составила 8 553 тыс. руб.;
- вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, секретарю Наблюдательного Совета Банка, членам Ревизионной комиссии Банка. Общая сумма объявленных на годовом собрании акционеров им выплат составила 776 тыс. руб.

Решение о выплате дивидендов за 2017 год на дату составления годового отчета не принято.

#### Раздел 15. Существенная информация о методах оценки, учета, подготовки и утверждения Годового отчета Банка за 2017 год

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствовали. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, изложенные в Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документах Банка России по указанным вопросам.

Годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов банка, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета. Финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение на 01 января 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также движение денежных средств за 2017 год.

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

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

Директор



Полунин И.А.

Гл. бухгалтер



Романюк Т.А.

М.П.



30.03.2018 года