ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: http://new.a2audit.ru

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

БАНК «МСКБ» (АО)

за период с 01 января по 31 декабря 2020 года

Москва, 2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: http://new.a2audit.ru

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам
Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк", ОГРН 1025100003917 от 19.12.2002, зарегистрирован Банком России 25.02.1994 № 2722, 183032 г. Мурманск, проспект Ленина, д.12 (далее – БАНК «МСКБ» (АО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2021 года;

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2021 года;

сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2021 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2021 года;

пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНК «МСКБ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики

аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости *- строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)*

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней (прочая информация)

Председатель Правления и члены Совета директоров кредитной организации несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет акционерного общества за 2020 год (далее – Годовой отчет), составление которого предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на Годовой отчет, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении Годового отчета.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанным Годовым отчетом и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между информацией в содержании Годового

отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли Годовой отчет иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление БАНК «МСКБ» (АО).

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной

неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНК «МСКБ» (АО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «21» мая 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»
по доверенности № 1
от 11 января 2021 года

_____
(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).
Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.
Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32
Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

« 26» апреля 2021 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
47	22619935	2722

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 31 декабря 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 183032,г.Мурманск,ПР.ЛЕНИНА,д.12

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7.1.1	12553	10685
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	3115	4437
2.1	Обязательные резервы		849	800
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	4690	11415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.3	756166	783941
5а	Чистая ссудная задолженность		756166	783941
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.4	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.1.4	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.1.4	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	7.1.6	2005	4424
10	Отложенный налоговый актив	7.1.6	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.7	110803	18431
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.7	30286	31230
13	Прочие активы	7.1.8	4933	1271
14	Всего активов		924551	865834
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.1.9	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.1.10	488664	500528
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		488664	500528
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		366239	350872
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.11	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.1.11		
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.1.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.1.13	100672	7773
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		100	225
23	Всего обязательств		589436	508526
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	7.1.14	159328	159328
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1450	1450
27	Резервный фонд		21612	21612
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		450	450
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		152275	174468
36	Всего источников собственных средств	7.3.2	335115	357308
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2448	6860
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Чапля С.И.

Главный бухгалтер Башина Ю.Н.

26 марта 2021

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" (АО) ОГРН 1025100003917 ИНН 5190300155 рег. №2722 МСКБ г. МУРМАНСК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
47	22619935	2722

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 183032,г.Мурманск,ПР.ЛЕНИНА,д.12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	7.2.1	82202	107721
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9849	16882
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		72353	90839
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.2.1	26879	22284
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		26879	22284
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.2.1	55323	85437
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2066	-2807
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4981	-18888
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53257	82630
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.3	519	802
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2.3	39	-74
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2.2	12371	16282
15	Комиссионные расходы	7.2.2	646	964
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-4869	-1542
19	Прочие операционные доходы	7.2.4	13150	30871
20	Чистые доходы (расходы)		73821	128005
21	Операционные расходы	7.2.5	93586	114353
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-19765	13652
23	Возмещение (расход) по налогам		2428	3013
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-22668	11292
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		475	-653
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-22193	10639

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-22193	10639
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	-22193	10639

Председатель Правления: Чапля С.И.

Главный бухгалтер: Башина Ю.Н.

26 марта 2021

БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» "МСКБ" (АО) ОГРН 1025100003917 ИНН 5190000165 рег. №2722 МСКБ г. МУРМАНСК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
47	22619935	2722

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — 183032,г.Мурманск,ПР.ЛЕНИНА,д.12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1.14	160778	160778
1.1	обыкновенными акциями (долями)		160778	160778
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		140160	158113
2.1	прошлых лет		158113	163829
2.2	отчетного года		-17953	-5716
3	Резервный фонд		21612	21612
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		322550	340503
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7.1.7.2	3331	4121
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		319219	336382
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	9.3	319219	336382
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		450	450
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		450	450
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	9.3	319669	336832
15	Активы, взвешенные по уровню риска	8	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1081241	925926
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	1081691	926376

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	8, 8.1	766091	748811	614413	748799	705500	503337
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		131483	131483	0	136613	136613	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		3644	3644	729	81937	81937	16387
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		630964	613684	613684	530249	486950	486950
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		806	0	0	814	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	185912	168382	254360	144733	139418	219354

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		184721	167191	250787	137079	132601	198903
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1191	1191	3573	7654	6817	20451
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8	681	541	904	2066	1814	2797
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	190	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	70	68	82
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		100	87	148	5	5	9
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		100	87	174	200	188	376
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8	2448	2348	0	6860	6751	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		2448	2348	0	6860	6751	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	16961	16071
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		113076	107137
6.1.1	чистые процентные доходы		81397	82065
6.1.2	чистые непроцентные доходы		31679	25072
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	7.1.3	35455	-14334	49789
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		25003	-17678	42681
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10352	3353	6999
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		100	-9	109
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	104169	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			596702	94172
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			22362	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			207274	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			295363	90903
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			53715	3269
8	Основные средства			17988	
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения , 7.1.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 108432 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 79874 ;

1.2. изменения качества ссуд 5070 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] ;

1.4. иных причин 23488 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 126110 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 304 ;

2.2. погашения ссуд 27795 ;

2.3. изменения качества ссуд 47643 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] ;

2.5. иных причин 50368 .

Председатель Правления Чапля С.И.

Главный бухгалтер Башина Ю.Н.

26 марта 2021

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» БАНК "МСКБ" (АО) ОГРН 1025100003917 ИНН 5190900165 рег №2722 МСКБ * г. МУРМАНСК *

14

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
47	22619935	2722

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк", БАНК "МСКБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 183032,г.Мурманск,ПР.ЛЕНИНА,д.12

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		159328		1450		450			21612				163829	346669
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		159328		1450		450			21612				163829	346669
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													10639	10639
5.1	прибыль (убыток)													10639	10639
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		159328		1450		450			21612				174468	357308
13	Данные на начало отчетного года	7.3	159328		1450		450			21612				174468	357308
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		159328		1450		450			21612				174468	357308
17	Совокупный доход за отчетный период:	7.3.1												-22193	-22193
17.1	прибыль (убыток)	7.3.1												-22193	-22193
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	7.3.2	159328		1450		450			21612				152275	335115

Председатель Правления: Чапля С.И.

Главный бухгалтер: Башина Ю.Н.

26 марта 2021 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» БАНК «МСКБ» (АО) ОГРН 1025100003917 ИНН 5190950165 рег. №2722 МСКБ * г. МУРМАНСК *

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
47	22619935	2722

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации): 183032,г.Мурманск,ПР.ЛЕНИНА,д.12

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
КАПИТАЛ, тыс.руб.																	
1	Базовый капитал																
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																
2	Основной капитал		319219			329717			336043			336419			336382		
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		329901			339069			343241			335590			342098		
3	Собственные средства (капитал)		319669			330167			336493			338330			336832		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		330351			339519			343691			345900			352408		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1081691			1033358			1074624			1069741			926376		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)																
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9.3	29.512			31.921			31.284			31.462			36.329		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.741			32.532			31.530			31.117			36.334		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9.3	29.553			31.951			31.313			31.627			36.360		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.242			32.561			31.559			32.060			37.411		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала																
9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)																
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3.3	85.389			125.542			119.843			104.960			95.097		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.641			13.924			13.612			15.432			14.901		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.326			10.185			10.037			14.160			13.521		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

Председатель Правления — Чапля С.И.

Главный бухгалтер — Башина Ю.Н.

26 марта 2021

16

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
47	22619935	2722

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 183032,г.Мурманск,ПР.ЛЕНИНА,д.12

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-9843	8816
1.1.1	проценты полученные		87610	101326
1.1.2	проценты уплаченные		-26700	-22484
1.1.3	комиссии полученные		12371	16282
1.1.4	комиссии уплаченные	7.2.2	-646	-964
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7.2.3	519	802
1.1.8	прочие операционные доходы		4366	5580
1.1.9	операционные расходы		-84730	-85647
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2633	-6079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8734	-105807
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-49	315
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		43184	51766
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3088	3435
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.10	-11864	-150300
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-19449	-11023
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1109	-96991
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12200	-3017
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7042	54016
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5158	50999
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.2.3	39	-74
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-6228	-46066
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22906	68972
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	16678	22906

Председатель Правления Чапля С.И.

Главный бухгалтер Башина Ю.Н.

26 марта 2021

МСКБ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «МСКБ» (АО) за 2020 год

г. Мурманск

Оглавление

1. Общая информация о кредитной организации ... 3
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности ... 3
3. Информация о наличии банковской группы ... 3
4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде. ... 3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий). ... 3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка. 3
5. Основы подготовки и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 4
7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 8
7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса ... 8
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах ... 18
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале ... 21
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств ... 22
7.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости. ... 22
7.6. Информация об операциях аренды. ... 22
7.7. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах. ... 23
7.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка. ... 23
7.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. ... 23
7.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания. ... 23
7.11. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. ... 23
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. ... 24
8.1. Кредитный риск ... 27
8.2. Рыночный риск ... 34
8.3. Риск ликвидности ... 34
8.4. Информация по операциям хеджирования ... 37
9. Информация об управлении капиталом ... 37
9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом ... 37
9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом. ... 38
9.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И ... 38
9.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат. ... 38
9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода. 38
9.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям ... 38
10. Информация по сегментам деятельности Банка. ... 38
11. Информация об операциях со связанными сторонами ... 38
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка. ... 42
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов. ... 42
14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде. ... 42
15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. ... 42

19

1. Общая информация о кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»

Сокращенное наименование: БАНК «МСКБ» (АО)

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации по данным единого государственного реестра юридических лиц: 1025100003917

Регистрационный номер: 2722

Местонахождение (юридическое и фактическое): 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Телефон: (8152) 230-334, факс: (8152) 230-346

Адрес электронной почты: office@bank-mscb.ru

Сайт в сети Интернет: www.bank-mscb.ru, www.банк-мскб.рф

Сведения о внутренних структурных подразделениях Банка:

Дополнительный офис № 3 - 184606, Мурманская область, г. Североморск, ул. Советская, д. 29; дата открытия – 07.07.2006;

Дополнительный офис № 5 - 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 25; дата открытия – 18.01.2007.

Филиалов Банк не имеет.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетный период – с 01.01.2020 по 31.12.2020.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату. Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

3. Информация о наличии банковской группы

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).

Банковские продукты юридическим и физическим лицам предлагались в соответствии с полученными лицензиями Банка России и иных лицензирующих органов.

Лицензии, выданные Банком России без ограничения срока действия:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2722 от 26.07.2018.

Лицензии, выданные иными органами:

Лицензия ЛСЗ № 0002328 от 04 декабря 2015 г. выдана Управлением ФСБ Российской Федерации по Мурманской области на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

С 10 февраля 2005 года Банк внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 633.

В отчетном периоде приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2019 года.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Информация о размерах балансовой стоимости активов, ссудной задолженности, величине привлеченных средств, величине доходов, расходов и размере чистой прибыли:

Таблица 1

Наименование показателя	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	924 551	865 834
Ссудная задолженность	756 166	783 941
Привлеченные средства	488 664	500 528
Доходы	257 302	340 744
Расходы	279 495	330 105
Чистая прибыль/убыток	-22 193	10 639

Основным фактором, повлиявшим на результаты деятельности Банка в отчетном периоде, стал эффект от корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Решением единственного акционера от 29.06.2020 чистая прибыль, полученная по результатам работы в 2019 году, распределена следующим образом: на выплату дивидендов и в резервный фонд не направлять, всю сумму прибыли оставить в распоряжении Банка. Информация о покрытии убытка, полученного по итогам 2020 года, может быть представлена только после проведения годового общего собрания акционеров Банка и будет раскрыта в промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 – е полугодие 2021 года.

5. Основы подготовки и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона РФ от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 № 579–П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее Положение № 579-П), нормативных документов Банка России, Учетной политики и иных внутренних Положений Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание № 3054-У) и в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание № 4983-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная отчетность не содержит информацию, раскрытие которой требуется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в связи с наличием базовой лицензии на осуществление банковских операций.

Банк не раскрывает информацию о сегментах, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.
2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
4. Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся с учетом особенностей, изложенных в Положении № 446 – П.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету"

в Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения с сохранением основополагающих принципов и методов ведения бухгалтерского учета (в том числе принцип «непрерывность деятельности»).

Указанными нормативными актами устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 "Аренда".

В первый рабочий день 2020 года Банком признаны активы в форме права пользования в сумме, равной обязательству по договорам аренды, увеличенной на сумму произведенных до 01.01.2020 авансовых платежей.

Обязательства по договорам аренды были оценены Банком по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием максимальной процентной ставки привлечения денежных средств на основании тарифов Банка по группе с однородными характеристиками, заложенной в договоре аренды. Признаками однородности является срок депозита (от 1 года до 3-х лет и свыше 3-х лет).

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы или финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания Банк использует ненаблюдаемые исходные данные.

Если эффективная процентная ставка по финансовому активу существенно (+/- 25%) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Если эффективная процентная ставка по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств и рассчитанной справедливой стоимостью в бухгалтерском учете отражается ежемесячно одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов.

Для определения рыночной процентной ставки по финансовым активам Банк использует процентную ставку по аналогичным финансовым инструментам, находящимися в портфеле Банка («внутренний рынок») на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде (или за предшествующий период сроком не менее месяца). За рыночную ставку принимается средневзвешенная процентная ставка по группе с однородными характеристиками. Признаками однородности являются срок кредита (до 1 года, от 1 года до 3-х лет и свыше 3-х лет) и тип заемщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо).

Если договор банковского вклада представляет собой публичную оферту, т.е. на утвержденных Правлением Банка условиях конкретного типа вклада заключаются договоры банковского вклада со всеми физическими лицами, желающими заключить такой договор, то установленная договором процентная ставка считается рыночной.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является справедливая стоимость на дату признания.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленным в соответствии с Положением № 446-П.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость актива, если ее возможно надежно определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета передаваемой организации.

В дальнейшем объекты основных средств учитываются по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства. В дальнейшем нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных

22

по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Если справедливая стоимость средств труда за вычетом затрат на продажу равна или превышает их балансовую стоимость или справедливая стоимость не может быть надежно определена, то объект средств труда подлежит учету по первоначальной стоимости, отраженной на балансовых счетах в дату признания.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете № 70601 «Доходы», включаются:

- процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери;
- операционные доходы.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете № 70606 «Расходы», включаются:

- процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

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

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и отражаются в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетах в соответствующей иностранной валюте на начало операционного дня.

5.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Банк совершает сделки по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива банком.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на признание сумм активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, рассмотрены ниже.

Здания, оцениваемые по справедливой стоимости

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания, которая определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость объектов определяется на основании профессионального заключения оценщика (Оценочный отчет, Справочная информация), либо заключений профильных подразделений Банка. Проверка на обесценение проводится ежегодно, с предоставлением информации на последний день отчетного периода.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения) размера по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по индивидуальным ссудам юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями – не реже, чем в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфелей однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок, указанных в Положении № 590-П. Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения.

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П). Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований.

Индивидуальная классификация элемента расчетной базы предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке кредитного риска контрагента, и производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Включение элементов расчетной базы резерва в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента расчетной базы без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом ряда базовых допущений относительно выбора исходных данных. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается Банком в момент признания финансового актива. По кредитам, входящим в портфель однородных ссуд, оценочный резерв признается в последний рабочий день месяца. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал

5.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2021 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2021 года следующих нормативных актов:

- Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

- Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

- Указание Банка России от 14.09.2020 № 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Указанными нормативными актами Банком России устанавливается новый порядок бухгалтерского учета запасов в кредитных организациях. В Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П вносятся изменения, связанные с утверждением ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Банком выбран альтернативный способ ведения бухгалтерского учета запасов, при котором их стоимость признается в составе расходов в том периоде, в котором были понесены затраты на их приобретение.

6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств, отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1.1. Статья 1 «Денежные средства», статья 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», статья 3 «Средства в кредитных организациях».

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных стран:

Таблица 2

	Рубли	Норвежская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 0409806
	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	11 690	0	1	3	191	8	671	12 553	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2 266	-	-	-	-	-	-	2 266	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	6 506	0	1	4	312	8	702	7 521	X
Средства в банках иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках	2 831	-	-	-	-	-	-	2 831	X
Итого средства в кредитных организациях	3 675	0	1	4	312	8	702	4 690	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	17 631	0	2	7	503	16	1 373	19 509	X

Из статьи 3 «Средства в кредитных организациях» исключены денежные средства в размере созданных резервов на возможные потери: 2 831 тыс. руб., размещенные на корреспондентском счете в Банке РСБ 24 (АО).

7.1.2 Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

7.1.3 Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

Вложением в финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости являются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлена в таблице 3.

Таблица 3

Категория качества финансового актива	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				Оценочный резерв			
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	изменение за 2020 год		на 01.01.2021	на 01.01.2020	изменение за 2020 год	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.
I	262 156	281 301	-19 145	-1.0	89	66	23	0.4
II	279 045	263 226	15 819	3.5	3 169	4 895	-1 726	-2.0
III	179 009	163 496	15 513	2.9	785	733	52	2.8
IV	20 897	11 024	9 873	1.3	1 594	40	1 554	15.7
V	25 032	79 406	-54 374	-6.7	4 336	8 778	-4 442	-17.0
ИТОГО	766 139	798 453	-32 314	X	9 973	14 512	-4 539	X

Изменения в объеме оценочных резервов связаны с изменением объемов ссудной задолженности IV и V категорий качества.

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости представлена в таблице 4.

Таблица 4

Вид актива	На 01.01.2021, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.
Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П				
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	25 003	126 110	108 432	42 681
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	10 352	1 413	4 766	6 999
Условные обязательства кредитного характера	100	6 999	6 990	109
ИТОГО	**35 455**	**134 522**	**120 188**	**49 789**

Информация об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Таблица 5

Категория заемщика	объем просроченной задолженности за вычетом оценочных резервов на 01.01.2021, тыс. руб.				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней
Негосударственные коммерческие организации	-	247	-	6 394	13 126

Индивидуальные предприниматели	-	-	-	-	-
Физические лица	35	-	-	-	28
ссуды, выданные на индивидуальной основе	35	-	-	-	
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	-	-	-	-	28
ИТОГО	**35**	**247**	**-**	**6 394**	**13 154**

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В течении 2020 года Банк выдавал кредиты негосударственным коммерческим организациям, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом оценочных резервов) в совокупном объеме активов Банка на конец отчетного периода составил 81,8% (на 01.01.2020 – 90,5 %).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в разрезе видов заемщиков представлена в таблице 6:

Таблица 6

Категория Заемщиков	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	в абсолютном выражении (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Государственные некоммерческие организации	117 014	15.5	122 755	15.7	-5 741	-0.2
Негосударственные коммерческие организации	354 170	46.8	446 116	56.9	-91 946	-10.1
Индивидуальные предприниматели	179 329	23.7	90 462	11.5	88 867	12.2
Физические лица	105 653	14.0	124 608	15.9	-18 955	-1.9
ИТОГО	**756 166**	**100.0**	**783 941**	**100.0**	**-27 775**	**X**

Увеличение объема ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей связано с выдачей новых кредитов в отчетном периоде. Снижение объема ссудной задолженности негосударственных коммерческих организаций связано с гашением действующих кредитов в отчетном периоде, а также отсутствием размещения, по состоянию на отчетную дату, средств, размещенных в межбанковские кредиты. Иных существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков в отчетном периоде не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-линий[1]) представлена в таблице 7:

Таблица 7

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Ссуды, выданные на индивидуальной основе.	753 673	99.7	775 124	98.9	-21 451	0.8
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	2 493	0.3	8 817	1.1	-6 324	-0.8
ИТОГО	**756 166**	**100.0**	**783 941**	**100.0**	**-27 775**	**X**

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе направлений деятельности Банка в отчетном периоде не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вычетом оценочных резервов в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в таблице 8:

Таблица 8

[1] Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, Банк предоставляет только физическим лицам. Ссуды, рассматриваемые на индивидуальной основе, Банк предоставляет юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Виды ссуд	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
1.Кредиты «овердрафт»	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	62 902	9.7	26 596	4.0	36 306	5.7
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	11 708	1.8	29 768	4.5	-18 060	-2.7
4. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 083	0.6	6 195	1.0	-2 112	-0.4
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	571 820	87.9	596 774	90.5	-24 954	-2.6
ИТОГО	**650 513**	**100.0**	**659 333**	**100.0**	**-8 820**	**X**

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд в отчетном периоде не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц за вычетом оценочных резервов в разрезе целевого использования средств представлена в таблице 9:

Таблица 9

Цели использования	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Жилищные ссуды	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Ипотечные ссуды	6 048	5.7	15 126	12.1	-9 078	-6.4
Автокредиты	1 926	1.8	4 088	3.3	-2 162	-1.5
Потребительские ссуды	20 047	19.0	22 451	18.0	-2 404	1.0
Иные ссуды	77 632	73.5	82 943	66.6	-5 311	6.9
ИТОГО	**105 653**	**100.0**	**124 608**	**100.0**	**-18 955**	**X**

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе целевого использования средств за отчетный период не установлено.

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации в отчетном периоде 2020 года Банком не выдавались.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вычетом оценочных резервов в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице 10:

Таблица 10

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Производство пищевых продуктов (10) в т.ч.:	6 402	1.0	4 361	0.7	2 041	0.3
10.3	6 402	1.0	0	0.0	6 402	1.0
10.7	0	0.0	4 361	0.7	-4 361	-0.7
Производство прочей неметаллической минеральной продукции (23) в т.ч.:	36 445	5.6	0	0.0	36 445	5.6
23.61	36 445	5.6	-	-	36 445	5.6
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	0	0.0	3 571	0.5	-3 571	-0.5
33.1	-	-	3 571	0.5	-3 571	-0.5
Сбор, обработка и утилизация	9 972	1.5	26 172	4.0	-16 200	-2.5

отходов; обработка вторичного сырья (38) в т.ч.:						
38.1	9 972	1.5	26 172	4.0	-16 200	-2.5
Строительство зданий (41) в т.ч.:	43 715	6.7	2 491	0.4	41 224	6.3
41.2	43 715	6.7	2 491	0.4	41 224	6.3
Строительство инженерных сооружений (42) в т.ч.:	17 539	2.7	0	0.0	17 539	2.7
42.91.1	17 539	2.7	0	0.0	17 539	2.7
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	3 500	0.6	4 700	0.7	-1 200	-0.1
45.2	3 500	0.6	4 700	0.7	-1 200	-0.1
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	99 654	15.3	91 686	13.9	7 968	1.4
46.1	49 113	7.6	3 856	0.6	45 257	7.0
46.3	8 721	1.3	22 685	3.4	-13 964	-2.1
46.7	41 820	6.4	65 145	9.9	-23 325	-3.5
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	79 443	12.2	95 886	14.5	-16 443	-2.3
47.1	34 591	5.3	67 897	10.3	-33 306	-5.0
47.7	44 852	6.9	27 989	4.2	16 863	2.7
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	747	0.1	7 279	1.1	-6 532	-1.0
49.4	747	0.1	7 279	1.1	-6 532	-1.0
Деятельность водного транспорта (50) в т.ч.:	9 546	1.5	14 993	2.3	-5 447	-0.8
50.2	9 546	1.5	14 993	2.3	-5 447	-0.8
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (52) в т.ч.:	37 231	5.7	61 239	9.3	-24 008	-3.6
52.2	37 231	5.7	61 239	9.3	-24 008	-3.6
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	7 122	1.1	7 880	1.2	-758	-0.1
56.1	7 122	1.1	7 880	1.2	-758	-0.1
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	117 014	18.0	197 761	30.0	-80 747	-12.0
64.9	117 014	18.0	197 761	30.0	-80 747	-12.0
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	119 959	18.4	79 035	12.0	40 924	6.4
68.1	21 639	3.3	7 748	1.2	13 891	2.1
68.2	98 320	15.1	71 287	10.8	27 033	4.3
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	31 279	4.8	41 771	6.3	-10 492	-1.5
70.1	31 279	4.8	41 771	6.3	-10 492	-1.5
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка (73) в т.ч.:	30 945	4.8	2 908	0.4	28 037	4.4
73.1	975	0.2	2 908	0.4	-1 933	-0.2
73.2	29 970	4.6	0	0.0	29 970	4.6
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма (79) в т.ч.:	0	0.0	17 600	2.7	17 600	-2.7
79.1	0	0.0	17 600	2.7	-17 600	-2.7
ИТОГО:	650 513	100	659 333	100	-8 820	X

Снижение объема ссудной задолженности по коду экономической деятельности 64 «Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению» связано с уменьшением средств Банка, размещенных в межбанковские кредиты. Иных существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности за отчетный период не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 11:

Таблица 11

Срок до погашения	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	139 199	18.9	203 906	26.6	-64 707	-7.7
от 31 до 90 дн	29 048	4.0	36 108	4.7	-7 060	-0.7
от 91 до 180 дн	57 435	7.8	54 917	7.2	2 518	0.6
от 181 до 270 дн	45 219	6.1	55 405	7.2	-10 186	-1.1
от 271 дн до 1 года	72 756	9.9	62 578	8.2	10 178	1.7
свыше 1 года	392 679	53.3	353 004	46.1	39 675	7.2
Итого по срокам	**736 336**	**100.0**	**765 918**	**100.0**	**-29 582**	**X**
Просроченная ссудная задолженность	19 830	X	18 023	X	1 807	X
Всего	**756 166**	**X**	**783 941**	**X**	**-27 775**	**X**

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения за отчетный период не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в разрезе географических зон (регионов РФ) представлена в таблице 12:

Таблица 12

Наименование региона	на 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	568 900	75.2	577 851	73.7	-8 951	1.5
г. Москва	68 016	9.0	179 629	22.9	-111 613	-13.9
г. Санкт-Петербург	33 692	4.5	26 108	3.3	7 584	1.2
Ленинградская область	0	0.0	353	0.1	-353	-0.1
Архангельская область	49 113	6.5	0	0.0	49 113	6.5
Калининградская область	36 445	4.8	0	0.0	36 445	4.8
ИТОГО	**756 166**	**100.0**	**783 941**	**100.0**	**-27 775**	**X**

Снижение объема ссудной задолженности по географической зоне (г. Москва), связано со снижением свободных средств Банка, размещенных в межбанковские кредиты.

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе географических зон за отчетный период не установлено.

7.1.4 Статья 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», статья 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», статья 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

Операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами (кроме ссудной задолженности) в отчетном периоде Банк не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2021 года ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2021 года дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

7.1.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о расходах по созданию оценочных резервов и восстановлению доходов по ним для каждого вида активов, представлена в таблице 13:

Таблица 13

Вид актива	На 01.01.2021, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.
Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9				

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 973	17 479	12 940	14 512
ИТОГО	**9 973**	**17 479**	**12 940**	**14 512**

7.1.6 Статья 9 «Требование по текущему налогу на прибыль», статья 10 «Отложенный налоговый актив».

По состоянию на 01 января 2021 года у Банка имеются требования по текущему налогу на прибыль в сумме 2 005 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2021 года отложенные налоговые активы отсутствуют.

7.1.7 Статья 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», Статья 12 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

7.1.7.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов представлена в таблице 14:

Таблица 14

Вид актива	Здания и сооружения	Офисное и производственное оборудование	Автотранспорт	Мебель и производственн ый инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2020	22 928	13 681	1 184	3 235	41 028
Валовая стоимость на 01.01.2021	13 947	13 645	619	3 235	31 446
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2020	11 098	11 942	1 177	2 771	26 988
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2021	6 660	11 861	619	3 066	22 206
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2020	11 830	1 739	7	464	14 040
Поступления		921			921
Выбытия	-8 981	-957	-565		-10 503
Амортизация	4 438	81	558	-295	4 782
Прочие изменения /обесценение/					0
Балансовая стоимость на 01.01.2021	7 287	1 784	0	169	9 240

Стоимость основных средств в 2020 году изменилась за счет поступления и ввода в эксплуатацию новых объектов.

На 01 января 2021 года офисное и производственное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 10 185 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 9 716 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 2 957 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 2 957 тыс. руб.).

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств на 01 января 2021 года нет.

Последняя переоценка основных средств Банка проводилась по состоянию на 01.01.1997 года.

В 2020 годе Банком независимые оценщики для оценки недвижимого имущества не привлекались.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

При определении сроков Банк применяет:

- сроки эксплуатации, установленные предприятием-изготовителем в техническом паспорте объекта;
- сроки, установленные Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1.

7.1.7.2. На 01 января 2021 года на балансе Банка учтены нематериальные активы в сумме 6 779 тыс. руб. В составе нематериальных активов: товарный знак (знак обслуживания) - 23 тыс. руб.; лицензии на программное обеспечение - 2 635 тыс. руб.; права пользования на программное обеспечение – 3 899 тыс. руб.

Изменение стоимости нематериальных активов в 2020 году произошло за счет приобретения программного обеспечения на сумму 222 тыс. руб.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за минусом амортизации и убытков от обесценения.

Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов представлена в таблице 15.

Таблица 15

Вид актива	Товарный знак (знак обслуживания)	Программное обеспечение	Права пользования на программное обеспечение	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2020	23	2 635	3 899	6 557
Валовая стоимость на 01.01.2021	23	2 857	3 899	6 779
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 01.01.2020	23	1 104	1 309	2 436
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 01.01.2021	23	1 388	2 037	3 448
Сверка балансовой стоимости				
Балансовая стоимость на 01.01.2020	0	1 531	2 590	4 121
Поступления	0	222	0	222
Выбытия	0	0	0	0
Амортизация	0	-284	-728	-1 012
Прочие изменения /обесценение/	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2021	0	1 469	1 862	3 331

Амортизация нематериальных активов включена в состав операционных расходов отчета о финансовых результатах.

Изменения в сроки полезного использования нематериальных активов, методы амортизации, ликвидационную стоимость в отчетном периоде на вносились.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению нематериальных активов на 01 января 2021 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.3. На 01 января 2021 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 845 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности – 292 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 553 тыс. руб.

7.1.7.4. На 01 января 2021 года балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет 92 722 тыс. руб. Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов в форме права пользования представлена в пункте 6.6.

7.1.7.5. По состоянию на 01 января 2021 года на балансе банка учтен объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (объект НВНОД) на 3 800 тыс. руб.

Объект НВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, срок полезного использования определяется аналогично основным средствам.

Объект НВНОД валовой стоимостью 8 981 тыс. руб. и накопленной амортизацией в сумме 5 181 тыс. руб. переведен из основных средств в связи с изменением статуса - используется для получения арендных платежей.

За отчетный 2020 год по объекту НВНОД начислено амортизации – 91 тыс. руб.

7.1.7.6. По состоянию на 01 января 2021 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 37 226 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 6 940 тыс. руб. За 2020 год изменение стоимости произошло за счет: увеличения стоимости на 9 000 тыс. руб., реализовано на 6 475 тыс. руб. долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 16:

Таблица 16

Наименование показателя	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые активы, всего, в том числе:	**9 375**	**95.1**	**14 098**	**97.6**	**-4 723**	**-2.5**
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	86	0.9	116	0.8	-30	0.1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 848	49.2	1 383	9.6	3 465	39.6
Расчеты с прочими дебиторами	4 441	45.0	12 599	87.2	-8 158	-42.2

Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:	**488**	**4.9**	**348**	**2.4**	**140**	**2.5**
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	484	4.9	324	2.2	160	2.7
Прочая дебиторская задолженность	4	0.0	24	0.2	-20	-0.2
ИТОГО до вычета резервов	**9 863**	**100.0**	**14 446**	**100.0**	**-4 583**	
Резерв под обесценение прочих активов	4 930		13 175		-8 245	
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	**4 933**		**1 271**		**3 662**	

Прочие финансовые активы на 01.01.2021 составили 9 863 тыс. руб. Основными составляющими частями являются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 4 848 тыс. руб. и расчеты с прочими дебиторами в сумме 4 441 тыс. руб.; в составе дебиторской задолженности отражены, в т.ч. государственная пошлина и пени, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу, в сумме 4 404 тыс. руб. Изменения в структуре прочих финансовых активов произошли за счет погашения должниками задолженности по государственной пошлине и пени.

Прочие нефинансовые активы на 01.01.2021 составили 488 тыс. руб.

Все прочие активы - в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения (за вычетом сформированных резервов), в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 17:

Таблица 17

Срок до погашения	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	61	1.1	710	41	-649	-39.9
от 31 до 1 года	4 228	79.3	337	19.5	3 891	59.8
свыше 1 года	1 047	19.6	684	39.5	363	-19.9
ИТОГО по срокам	**5 336**	**100.0**	**1 731**	**100.0**	3 605	0
Просроченные прочие активы	4 527	X	12 715	X	-8 188	X
ВСЕГО	**9 863**	**X**	**14 446**	**X**	-4 583	**X**

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 4 527 тыс. руб. определить нет возможности.

Изменение структуры прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, произошло за счет увеличения задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями со сроком погашения до 1 года.

7.1.9 Статья 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка отсутствуют.

7.1.10 Статья 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Средства кредитных организаций отсутствуют.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения представлена в таблице 18:

Таблица 18

Наименование показателя	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Средства физических лиц, в том числе:	**366 247**	**75.0**	**350 910**	**70.1**	15 337	4.9
Текущие счета, счета до востребования	15 035	3.1	24 594	4.9	-9 559	-1.8
Депозиты	331 847	67.9	298 346	59.6	33 501	8.3
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	19 365	4.0	27 970	5.6	-8 605	-1.6
Средства юридических лиц, в том числе:	**121 828**	**24.9**	**149 208**	**29.8**	-27 380	-4.9
Расчетные счета	118 855	24.3	144 900	28.9	-26 045	-4.6
Депозиты	2 960	0.6	4 300	0.9	-1 340	-0.3

Прочие счета	13	0	8	0	5	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	**589**	**0.1**	**410**	**0.1**	179	0
ИТОГО	**488 664**	**100.0**	**500 528**	**100.0**	-11 864	X

В Таблице 18 средства физических лиц отражены в сумме 366 247 тыс. руб., в т.ч. средства адвокатов и нотариусов, в статье 16.2.1 формы 0409806 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, отражены в сумме 366 239 тыс. руб. без учета средств адвокатов и нотариусов.

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики[2] представлена в таблице 19:

Таблица 19

Наименование показателя	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Первичный сектор	1 540	1.1	197	0.1	1 343	-1.0
Вторичный сектор	48 247	34.2	38 541	21.8	9 706	-12.4
Третичный сектор	91 403	64.7	138 298	78.1	-46 895	13.4
ИТОГО	**141 190**	**100.0**	**177 036**	**100.0**	**-35 846**	**X**

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице 20:

Таблица 20

Наименование показателя	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Деятельность общественных объединений (ОКВЭД 94)	14 234	10.1	12 978	7.4	1 256	2.7
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	189	0.1	200	0.1	-11	0.0
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	2 072	1.5	2 502	1.4	-430	0.1
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	3 569	2.5	19 334	10.9	-15 765	-8.4
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	13 479	9.6	15 350	8.7	-1 871	0.9
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	24 880	17.6	24 680	13.9	200	3.7
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	13 751	9.7	19 365	10.9	-5 614	-1.2
Прочие виды деятельности	20 969	14.9	44 805	25.3	-23 836	-10.4
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	48 048	34.0	37 822	21.4	10 226	12.6
ИТОГО	**141 191**	**100.0**	**177 036**	**100.0**	**-35 845**	**X**

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

7.1.11 Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», статья 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги».

---

[2] Сектор экономики – это крупная часть экономики, обладающая сходными общими характеристиками, экономическими целями, функциями и поведением, что позволяет отделить её от других частей экономики в теоретических или практических целях. В целях раскрытия информации Банк использует классификацию секторов экономики по видам производимой продукции на **первичный** (добыча сырья и его переработка в полуфабрикаты), **вторичный** (производство промышленных изделий и строительство) и **третичный** (сфера услуг: транспорт, связь, туризм, здравоохранение, образование, финансовые и прочие услуги) и следующее соответствие разделов Общероссийского классификатора видов экономической деятельности секторам экономики:

- первичный сектор: разделы с A по C
- вторичный сектор: разделы с D по F
- третичный сектор: разделы с G по Q

Операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долговыми обязательствами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2021 года финансовых и долговых обязательств Банк не имеет.

7.1.12 Статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль», статья 20 «Отложенные налоговые обязательства».

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01 января 2021 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

7.1.13. Статья 21 «Прочие обязательства»

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов обязательств представлена в таблице 21:

Таблица 21

Наименование показателя	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	**403**	**0.5**	**321**	**4.1**	82	-3.6
Обязательства по прочим операциям	53	0.1	75	1.0	-22	-0.9
Расчеты по переводам	280	0.3	246	3.1	34	-2.8
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	70	0.1	0	0.0	70	0.1
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	**4 183**	**4.1**	**7 452**	**95.9**	-3 269	-91.8
Прочая кредиторская задолженность	4 056	4.0	5 329	68.6	-1 273	-64.6
Расчеты по налогам и сборам	127	0.1	2 123	27.3	-1 996	-27.2
Арендные обязательства	**96 086**	**95.4**	**0**	**0.0**	**96 086**	95.4
ИТОГО	**100 672**	**100.0**	**7 773**	**100.0**	92 899	**X**

Все прочие обязательства - в валюте Российской Федерации.

Изменения в объеме и структуре прочих обязательств связаны с отражением в балансе обязательств Банка по договорам аренды в связи с изменением с 01 января 2020 года учета договоров аренды.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 22:

Таблица 22

Срок до погашения	на 01.01.2021		на 01.01.2020		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	782	0.8	2 387	30.7	-1 605	-29.9
от 31 до 1 года	9 615	9.6	5 381	69.2	4 234	-59.6
свыше 1 года	90 275	89.6	5	0.1	90 270	89.5
ИТОГО по срокам	**100 672**	**100.0**	**7 773**	**100.0**	**92 899**	
Просроченные прочие обязательства	0	X	0	X	0	X
ВСЕГО	**100 672**	**X**	**7 773**	**X**	**92 899**	**X**

7.1.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Размер уставного капитала Банка за отчетный период не изменился и на отчетную дату составил 159 328 тыс. рублей.

7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.2.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 2020 год		за 2019 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от размещения средств на корсчетах	53	0.1	92	0.1	-39	0.0
от размещения средств в кредитных организациях	9 796	11.9	16 790	15.6	-6 994	-3.7
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными	72 353	88.0	90 839	84.3	-18 486	3.7

организациями						
ИТОГО процентных доходов	**82 202**	**100.0**	**107 721**	**100.0**	-25 519	
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	9	0	0	0	9	0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	194	0.7	190	0.9	4	-0.2
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	20 961	78.0	22 094	99.1	-1 133	-21.1
процентные расходы по аренде	5 715	21.3	0	0.0	5 715	21.3
ИТОГО процентных расходов	**26 879**	**100.0**	**22 284**	**100.0**	4 595	
Чистые процентные доходы (расходы)	**55 323**		**85 437**		-30 114	

Расхождение объема процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано с начислением пени в 1-м квартале 2019 года по просроченной ссудной задолженности действующих заемщиков Банка в соответствии с решением судебных органов.

Снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях связано со снижением средств Банка, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, а также снижением процентных ставок размещения средств.

Изменения в структуре процентных расходов связаны с отражением в балансе расходов Банка по договорам аренды в связи с изменением с 01 января 2020 года учета договоров аренды.

7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 24

Наименование показателя	за 2020 год		за 2019 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от открытия и ведения банковских счетов	4 414	35.6	5 708	35.1	-1 294	0.5
от расчетного и кассового обслуживания	1 534	12.4	2 540	15.6	-1 006	-3.2
от осуществления переводов денежных средств	6 085	49.2	7 448	45.7	-1 363	3.5
от осуществления функций валютного контроля	205	1.7	424	2.6	-219	-0.9
от других операций	133	1.1	162	1.0	-29	0.1
ИТОГО комиссионных доходов	**12 371**	**100.0**	**16 282**	**100.0**	**-3 911**	
от открытия и ведения банковских счетов	46	7.1	39	4.0	7	3.1
от осуществления переводов денежных средств	600	92.9	925	96.0	-325	-3.1
ИТОГО комиссионных расходов	**646**	**100.0**	**964**	**100.0**	**-318**	
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**11 725**		**15 318**		**-3 593**	

7.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 25

Наименование показателя	за 2020 год		за 2019 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	1 004	12.3	1 345	22.1	-341	-9.8
доход от переоценки иностранной валюты	7 172	87.7	4 735	77.9	2 437	9.8
ИТОГО доходы от валютных операций	**8 176**	**100.0**	**6 080**	**100.0**	**2 096**	
расход от валютных операций	485	6.4	543	10.1	-58	-3.7
расход от переоценки иностранной валюты	7 133	93.6	4 809	89.9	2 324	3.7
ИТОГО расходы от валютных операций	**7 618**	**100.0**	**5 352**	**100.0**	**2 266**	
Чистые доходы (расходы) от валютных операций	**558**		**728**		**-170**	

7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 26

Наименование показателя	за 2020 год		за 2019 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	8 161	62.1	25 515	82.7	-17354	-20.6
доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	578	4.4	254	0.8	324	3.6
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	42	0.3	56	0.2	-14	0.1
доходы от сдачи имущества в аренду	695	5.3	2 501	8.1	-1806	-2.8
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	475	3.6	0	0.0	475	3.6
прочие доходы	22	0.2	14	0.0	8	0.2
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	92	0.7	0	0.0	92	0.7
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 251	17.1	2 247	7.3	4	9.8
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	834	6.3	284	0.9	550	5.4
ИТОГО прочих операционных доходов	**13 150**	**100.0**	**30 871**	**100.0**	**-17 721**	

Снижение объема административных и прочих операционных доходов, а также изменения структуры доходов в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано с отражением в 2019 году финансового результата по договорам уступки прав требования (цессии).

7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 27

Наименование показателя	за 2020 год		за 2019 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала	64 071	68.4	70 697	61.9	-6 626	6.5
Расходы на содержание и ремонт имущества	2 616	2.8	4 261	3.7	-1 645	-0.9
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	0	0	0	0.0	0	0.0
Расходы от обесценения основных средств	0	0	7 792	6.8	-7 792	-6.8
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, активам в форме права пользования	11 235	12	3 194	2.8	8 041	9.2
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	100	0.1	8 209	7.2	-8 109	-7.1
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 911	4.2	3 320	2.9	591	1.3
расходы от списания стоимости запасов	604	0.6	750	0.7	-146	-0.1
служебные командировки	49	0.1	283	0.2	-234	-0.1
охрана	1 178	1.3	1 188	1.0	-10	0.3
реклама	209	0.2	194	0.2	15	0.0
представительские расходы	18	0	12	0.0	6	0.0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 569	2.7	2 318	2.0	251	0.7

аудит	250	0.3	684	0.6	-434	-0.3
страхование	2 336	2.5	3 255	2.8	-919	-0.3
Другие организационные и управленческие расходы	1 660	1.8	1 441	1.3	219	0.5
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	6 576	5.8	-6 576	-5.8
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет, прочие	2 307	2.5	168	0.1	2 139	2.4
Расходы по кредитам	473	0.5	11	0.0	462	0.5
ИТОГО операционных расходов	**93 586**	**100.0**	**114 353**	**100.0**	**-20 767**	

Снижение объема административных и прочих операционных расходов, а также изменения структуры расходов в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано с понесенными в 2019 году расходами от обесценения основных средств, а также последующего уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

7.2.6. Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения менее одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Процентные расходы по привлеченным депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

В 2019 году и в отчетном периоде Банком были выданы кредиты, по которым ЭПС существенно отличается от рыночной процентной ставки. В Отчете о финансовых результатах по статьям 1.2 и 21 отражена отрицательная отсроченная разница в сумме 473 тыс. руб., по статьям 1.2 и 19 отражена положительная отсроченная разница в сумме 27 тыс. руб.

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 0 тыс. руб.
- налог на имущество – 313 тыс. руб.
- транспортный налог – 2 тыс. руб.
- государственная пошлина – 208 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 905 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 2 428 тыс. руб.

В течение отчетного периода 2020 года новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

Расходы на содержание персонала включают в себя:

- расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и другие выплаты в пользу работников в размере 49 212 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 13 715 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 998тыс. руб.,
- расходы на переподготовку кадров 14 тыс. руб.,
- иные расходы в размере 132 тыс. руб.

Информация о финансовых результатах от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:

- в отчетном периоде Банком реализовано имущество на 6 475 тыс. руб., получен доход в сумме 475 тыс. руб.
- справедливая стоимость долгосрочных активов не менялась.

В отношении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые числятся на балансе по состоянию на 01.01.2021, Банком продолжается реализация утвержденного плана продаж.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Оценку достаточности капитала для покрытия всех значимых рисков и обеспечения текущей и будущей деятельности Банк осуществляет следующим образом:

- ежедневно рассчитывает показатели достаточности капитала Банка с использованием методики оценки рисков и классификация активов Банка по степени риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и оценивает их соответствие установленным внутрибанковским сигнальным и предельным значениям

(лимитам);

- ежегодно оценивает плановый уровень собственных средств (капитала) Банка на следующий финансовый год на основании прогнозных данных о доходах и расходах Банка;
- не реже одного раза в год оценивает достаточность собственных средств (капитала) Банка в условиях реализации стресс-факторов по сценариям, утвержденным Советом Директоров.

В течение отчетного периода требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Информация о структуре собственных средств (капитала) по результатам деятельности Банка в отчетном периоде представлена в отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

7.3.1. Совокупный убыток, полученный Банком за 2020 год, составляет 22 193 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 года составила 335 115 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 года – 357 308 тыс. руб.). Снижение величины капитала связано с эффектом от корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также полученным финансовым результатом по итогам деятельности за 2020 год.

7.3.3. Совокупный убыток Банка, полученный по итогам отчетного периода, сформирован с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

7.3.4. В течение отчетного периода Банк не признавал дивиденды для выплаты в пользу акционера Банка.

7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сумма денежных средств, полученных за 2020 год, составила 155 092 тыс. руб., из них 95,5% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности, 4,5% - от инвестиционной.

Сумма денежных средств, использованных за 2020 год, составила 161 359 тыс. руб., из них 92,4 % приходится на операционную деятельность, 7,6% - на инвестиционную..

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 20 358 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 16 678 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 849 тыс. руб., активы в сумме 2 831 тыс. руб., по которым существует риск потерь.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, связаны с инфраструктурными расходами и капвложениями, направленными на улучшение технологической базы Банка, составляют 1 709 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 74 310 тыс. руб.

7.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

Исходя из бизнес-модели, используемой Банком, после первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым инструментам, если:

- очередной и последний денежные потоки разделены промежутком времени менее одного года;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не превышает 1 %;
- на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;
- срок погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- кредиты выданы в виде овердрафт и кредитных линий.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств, определяемая методом ЭПС, рассчитывается не для каждого индивидуально, а на групповой основе с применением следующего алгоритма действий:

1. финансовые обязательства разбиваются на однородные группы в разрезе видов вкладов.
2. Из каждой группы выбираются случайным образом несколько финансовых обязательств (от трех до десяти) и рассчитывается для них ЭПС.
3. Определяется разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом. Если эта разница не является существенной, то метод ЭПС к данной группе не применяется.

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению/привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных. Для таких финансовых инструментов амортизированная стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков согласно договорным условиям по эффективной процентной ставке на дату признания.

7.6. Информация об операциях аренды.

7.6.1 Информация в отношении договоров финансовой аренды основных средств

Банком заключены договоры аренды, в которых Банк выступает арендатором.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов в форме права собственности в разрезе отдельных договоров представлена в таблице 28:

Таблица 28

Наименование договора	Договор от 27.12.2004	Договор от 17.03.2020	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2020	0	0	0
Валовая стоимость на 01.01.2021	49 665	50 609	100 274
Накопленная амортизация на 01.01.2020	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2021	4 964	2 588	7 552
Сверка балансовой стоимости			
Балансовая стоимость на 01.01.2020	0	0	0
Поступления	49 665	50 609	100 274
Амортизация за период	-4 964	-2 588	-7 552
Прочие изменения	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2021	44 701	48 021	92 722
Процентные расходы	2 432	1 540	3 972
сумма будущих арендных платежей	61 348	73 837	135 185
приведенная стоимость арендных платежей, в т.ч.	46 070	50 016	96 086
до 1 года	3 847	1 964	5 811
от 1 года до 5 лет	18 270	10 930	29 200
свыше 5 лет	23 952	37 123	61 075

При первом применении МСФО 16 «Аренда» активы в форме права пользования составили – 56 812, обязательства по арендным платежам – 56 104.

Изменения в отчетном периоде 2020 года связаны с изменениями условий договора (суммы арендной платы).

Договоры аренды предусматривают право на продление договора, право досрочного прекращения договора как со стороны Банка, так и с другой стороны. Приобретение арендованных объектов договорами не предусматривается.

7.6.2 Информация в отношении договоров операционной аренды основных средств

Банком заключены договоры операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора как со стороны Банка, так и с другой стороны.

В отчетном периоде Банком получены доходы от сдачи в аренду имущества – 520 тыс. руб. (за 2019 год – 2 501 тыс. руб.).

7.7. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Резервы – оценочные обязательства, т.е. обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины, в Банке отсутствуют.

Органами управления Банка не принимались решения о продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион или иные решения, которые могли сформировать условные обязательства некредитного характера.

Сумм, подлежащих оплате по условным обязательствам некредитного характера (имущества, подлежащего отчуждению), нет.

7.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка.

Банк не имеет неисполненных обязательств.

7.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

В отчетном периоде Банк не передавал и не получал финансовые активы в качестве обеспечения.

7.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

7.11. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

Банк удерживает финансовые активы исключительно с целью получения предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, которые являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, а не для их продажи. Банк не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через совокупный доход и справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

7.13. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банком не получаются государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Информация о подверженности риску и причинах его возникновения.

В соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) все принятые риски классифицируются Банком как значимые.

Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится оценка рисков на предмет их значимости.

Банк осуществляет контроль над следующими видами значимых банковских рисков:

кредитный риск; риск ликвидности; риск концентрации; процентный риск; рыночный риск, включающий валютный риск; операционный риск; регуляторный риск, правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск, риск материальной мотивации персонала и остаточный риск.

Функционирование системы управления рисками регламентируется внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом требований Банка России и международного опыта управления рисками (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору).

Причиной возникновения риска является присущая деятельности Банка возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Информация о целях, политике, процедурах, используемых для управления риском, и методах оценки рисков.

В Банке создана система управления рисками и капиталом, в основе которой лежит реализация ВПОДК, соответствующих требованиям Банка России.

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

ВПОДК разрабатываются Банком на основе принципа пропорциональности, т.е. с учетом характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Цели создания системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроль их объемов;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия:
  - значимых рисков;
  - потенциальных рисков, т.е. новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
  - остаточных рисков.
- планирование капитала исходя из:
  - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
  - оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (необходимый капитал);
  - потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка;
  - фазы цикла деловой активности.
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Осведомленность о риске:

- принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов;
- проведение новых видов операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Риск-культура.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- повышение профессиональных знаний и навыков сотрудников Банка в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- доведение до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками, документов, разрабатываемых Банком в рамках ВПОДК.

Оценка кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, операционного риска, риска концентрации осуществляется с использованием нормативных методов, установленных Банком России.

В целях обеспечения оценки нефинансовых рисков качественными методами Банком формируются профессиональные суждения, основанные на результатах анализа факторов возникновения риска.

Методы ограничения и снижения рисков.

В Банке функционирует система сигнальных и предельных значений (лимитов), призванная ограничить уровни принятых рисков.

Сигнальные и предельные значения (лимиты) устанавливаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК, используется органами управления для определения мер по снижению рисков.

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении требований Банка России и норм законодательства Российской Федерации.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В целях совершенствования процедур по управлению рисками, в соответствии с требованиями пункта 2.5 Указания Банка России № 3624-У, в течение 2020 года во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления рисками и капиталом вносились несущественные изменения. Уточнены основания проведения планового и внеочередного стресс-тестирования обязательных нормативов и показателей деятельности Банка; уточнены особенности проведения планового и внеочередного стресс-тестирования.

Степень подверженности риску и его концентрация, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, существенно не изменились. Банк, по-прежнему, имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2021 года представлена в таблице 29:

Таблица 29

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.2021	на 01.01.2020	на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	869 678	725 488	69 574
2	при применении стандартизированного подхода	869 678	725 488	69 574
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	212 013	200 888	16 961
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 081 691	926 376	86 535

Для целей формирования данных в графе 5 не использовалось значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов.

Информация о степени концентрации рисков.

Оценка риска концентрации осуществляется с использованием нормативных методов, установленных Банком России.

В целях измерения концентрации риска ликвидности Банком используются показатели уровня концентрации на отдельные источники ликвидности:

- максимальный размер вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

При оценке концентрации кредитного риска используются следующие группы показателей:

1 группа (показатели концентрации кредитного риска, установленные нормативными документами Банка России):

- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25).

2 группа (показатели концентрации кредитного риска, установленные внутренними нормативными документами Банка):

- максимальная сумма требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- максимальная величина кредитных требований к банку-контрагенту;
- максимальная величина денежных средств на корреспондентских счетах других кредитных организаций ниже 1 категории качества от совокупного размера собственных средств (капитала) Банка;
- максимальный размер кредитного риска по требованиям к заемщикам юридическим лицам – некредитным организациям и индивидуальным предпринимателям из одного подкласса ОКВЭД от совокупного размера ссудной задолженности (без учета МБК);
- максимальный размер кредитного риска по требованиям к заемщикам юридическим лицам – не кредитным организациям и индивидуальным предпринимателям в одной географической зоне (страны с нестабильной экономической и/или политической обстановкой) от совокупного размера ссудной задолженности.

Для выявления концентрации стратегического риска определяется соотношение величины процентных и величины операционных доходов к совокупной сумме доходов Банка.

При оценке концентрации стратегического риска Банком используются следующие показатели:

- максимальный объем процентных доходов Банка, полученных от заемщиков – не кредитных организаций в общем объеме доходов Банка;
- максимальный объем процентных доходов Банка, полученных от средств, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты в общем объеме доходов Банка;
- максимальный объем процентных доходов Банка, полученных от средств, размещенных на корреспондентских счетах других кредитных организаций в общем объеме доходов Банка;
- минимальный объем операционных доходов в общем объеме доходов Банка.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 80,4% (по состоянию на 01.01.2020 года = 78,3%);

- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 19,6% (по состоянию на 01.01.2020 года = 21,7%);

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.01.2021 года, соответствует структуре на начало отчетного года.

Виды рисков сконцентрированы в секторе кредитования клиентов - физических лиц и некредитных организаций, а также сторонних кредитных организаций.

Страновая концентрация активов и обязательств: активы и обязательства Банка в отчетном периоде были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала, соответствует спектру традиционных банковских операций. Основные услуги Банка - это привлечение средств во вклады и депозиты и размещение их в кредиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные операции.

8.1. Кредитный риск

8.1.1. Информация о практике, которой придерживается Банк для управления кредитным риском

По степени концентрации рисков наибольшая составляющая приходится на кредитные операции.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основная цель реализации Кредитной политики - расширение кредитного поля для эффективного размещения ресурсов Банка, при соблюдении следующих условий:

- управление и контроль кредитных рисков;
- обеспечение технологичности системы кредитования;
- повышение качества кредитного портфеля;
- получение прибыли.

Кредитные операции в Банке осуществляются в соответствии с требованиями Банка России и требованиями, определенными внутренними документами Банка.

Виды операций (сделок) Банка, которым присущ кредитный риск:

- кредитование;
- кредитование под поручительство;
- кредитование под залог имущества;
- связанное кредитование;
- межбанковское кредитование.

Методы выявления кредитного риска:

- анализ платежеспособности заемщика, определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга;
- анализ кредитного портфеля;
- анализ рисков невозврата кредитов;
- кредитный мониторинг заемщика на индивидуальной основе и мониторинг портфеля однородных ссуд;
- расчет влияния новых кредитных продуктов или изменений условий по действующим кредитам;
- анализ концентрации кредитного риска.

Методы управления и оценки кредитного риска:

необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Высокий уровень кредитного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (доходности) и капитальной базы Банка. Влияние кредитного риска на прибыльность Банка происходит в результате невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по ссуде, выданной банком, а также средствам, размещенным в межбанковские кредиты. В свою очередь возникновение просроченной задолженности или невозврата по ссуде или межбанковскому кредиту влечет изменение качества балансовых активов и влияет на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Кредитные отношения сопровождаются возникновением рисков, соответственно Банк рассматривает два вида кредитных рисков:

- индивидуальный риск, где актив оценивается Банком на индивидуальной основе;
- портфельный риск, где актив является частью портфеля однородных ссуд.

Коэффициентный метод оценки риска кредитного портфеля заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка с учетом комплексного (качественного) влияния значений показателей.

Методика количественной оценки кредитного риска (в том числе концентрации кредитного риска) основана на регуляторных требованиях Банка России.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования (сигнальные и предельные значения).

Банком выработаны определенные методы снижения риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация (контроль над концентрацией);
- лимитирование;
- резервирование;
- принятие ликвидного обеспечения;
- реализация проблемных активов.

При этом неукоснительно соблюдаются обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России для банков с базовой лицензией: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). В течение 2020 года указанные нормативы Банком соблюдались.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, наличию обеспечения.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами потенциальных заемщиков по сегментам (A, B, C, D, E) а также в зависимости от наличия или отсутствия обеспечения. Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между предприятиями высокого, среднего и низкого отраслевого риска, предприятиями малого и среднего бизнеса и т.п. При этом Банк стремиться осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Банк, в основном, выдает только обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования (сигнальные и предельные значения).

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимитирование также используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд. Так, по ссудам, соответствующим признакам однородности, Кредитной политикой Банка определены лимиты полномочий руководителей Банка по единоличному принятию решения о выдаче кредита.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, нормативы).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией Банка России 199-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Банк принимает меры к определению размера капитала, который используется для расчета показателей концентрации кредитного риска (допустимые значения установлены исходя из консервативного подхода и необходимости поддержания размера собственных средств (капитала) в размере не менее 300 млн. руб.).

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Требования к обеспечению исполнения обязательств заемщиков и методология его оценки отражена во внутренних нормативных документах Банка.

Процедуры реализации проблемных активов Банка осуществляются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Остаточный риск.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое Банком обеспечение.

Снижение остаточного риска Банком возможно путем привлечения дополнительного залогового имущество от заемщиков или привлечения средств акционера в случае возникновения необходимости в реализации проблемных активов.

8.1.2. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге)[3]:

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 729 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 868 948 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

8.1.3. Описание применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (Положением № 590-П и Положением № 611-П). Основной задачей формирования резервов является покрытие ожидаемых потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка.

В соответствии с требованиями Банка России в Банке осуществляется формирование оценочного резерва под ОКУ.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, овердрафты).

Признанный оценочный резерв уточняется в соответствии с Учетной политикой Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал на последнюю календарную дату. В случае значительного увеличения кредитного риска:

- выявление факторов, при которых вероятность дефолта признается Банком равной 100%;

- утрата обеспечения

ожидаемые кредитные убытки оцениваются Банком по состоянию на ближайшую отчетную дату, а в дальнейшем с периодичностью не реже одного раза в квартал.

<u>Определение дефолта заемщиков Банка и критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска.</u>

Одной из основных задач в оценке кредитного риска - это задача вычисления вероятности дефолта Заемщика. Поскольку компании, кредитуемые Банком, не имеют внешних рейтингов, то подход Банка к вычислению вероятности дефолта сводится к оценке финансового положения Заемщика на основе комплексного анализа производственной и финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, проводимого Банком в соответствии с утвержденной методикой, а также качества обслуживания долга по ссудной задолженности.

Результатом оценки финансового положения Заемщика является определение итогового балла индивидуально по каждому Заемщику на дату выдачи ссуды или на последнюю отчетную дату.

Результатом оценки качества обслуживания Заемщиком долга по ссудной задолженности является наличие случаев просроченной задолженности по уплате основного долга и (или) процентов. Оценка качества обслуживания долга юридических лиц производится Банком за последние 360 календарных дней, ИП за последние 180 календарных дней и выражается в определении длительности просрочки.

На основании полученных данных Банк определяет вероятность дефолта ссудной задолженности с учетом эффекта влияния оценки финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга.

Факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива:

- нарушение условий кредитного договора, такое как длительная просрочка (выплата процентов и (или) основного долга просрочена на 90 дней и более);

- проблемная реструктуризация (к моменту проведения пролонгации кредитного договора Заемщик допустил просроченную задолженность длительностью более чем на 30 календарных дней);

---

[3] Сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации Заемщика;
- утрата обеспечения.

Оценка финансового положения физического лица производится Банком в соответствии с утвержденной методикой, которая включает в себя оценку финансового положения Заемщика на основе комплексного анализа количественных и качественных показателей деятельности Заемщика, а также качества обслуживания долга по ссудной задолженности.

Результатом оценки финансового положения Заемщика является определение итогового балла финансового положения индивидуально по каждому Заемщику на дату выдачи ссуды или на последнюю отчетную дату.

По действующим ссудам, относимым в ПОС в расчете вероятности дефолта ссуды, участвует величина баллов финансового положения Заемщика на последнюю отчетную дату, по новым ссудам - значение балльной оценки, рассчитанной на дату выдачи ссуды. Для ПОС без обеспечения, хорошее финансовое положение Заемщика приравнивается по значению к 75 баллам, среднее к 50 баллам, плохое к 30 баллам.

Результатом оценки качества обслуживания Заемщиком долга по ссудной задолженности является наличие случаев просроченной задолженности по уплате основного долга и (или) процентов. Оценка качества обслуживания долга производится Банком за последние 180 календарных дней и выражается в определении количества непрерывных дней просрочки на дату оценки.

Факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива:

- нарушение условий кредитного договора, такое как длительная просрочка (выплата процентов и (или) основного долга просрочена на 90 дней и более);
- проблемная реструктуризация (к моменту проведения пролонгации кредитного договора Заемщик допустил просроченную задолженность длительностью более чем на 30 календарных дней);
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации Заемщика;
- утрата обеспечения.

В случае применения Банком иных существенных факторов, влияющих на принятие Банком решения о классификации ссудной задолженности в более низкую категорию качества, а также при наличии предписания Банка России вероятность дефолта устанавливается:

- для II категории качества – 20 %;
- для III категории качества – 50%;
- для IV категории качества – 75;
- для V категории качества- 100%.

Иные существенные факторы, которые могут повлиять на принятие Банком решения о классификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества в целях расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам Банком не применяются.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оцениваются Банком на индивидуальной основе.

Критерии определения признаков обесценения.

В категорию обесцененных включаются ссуды:

- с длительной просрочкой (выплата процентов и (или) основного долга просрочена на 90 дней и более;
- с проблемной реструктуризацией (к моменту проведения пролонгации кредитного договора Заемщик допустил просроченную задолженность более чем на 30 календарных дней);
- появилась вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации Заемщика;
- утрачено обеспечение;
- у Заемщика возникли значительные финансовые затруднения (наличие на момент оценки кредитного риска очереди распоряжений к банковским счетам в сумме равной или более 25 процентов среднеквартальной выручки или длительностью равной или более 180 календарных дней);
- реструктуризация ссуды в связи со значительными финансовыми затруднениями Заемщика (среднемесячной выручки недостаточно для обслуживания кредита).

Политика Банка в отношении списанных финансовых активов.

Задолженность признается безнадежной, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию при наличии документов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности.

Решение о списании за счет резервов на возможные потери по ссудной задолженности, если нереальная для взыскания ссуда и начисленные проценты (пени) составляют один процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка, принимает Правление Банка.

Основанием для списания безнадежной задолженности в размере, не превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, являются:

- документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности;
- документы, подтверждающие отсутствие операций по текущей деятельности по банковскому счету Заемщика, открытому в Банке (при его наличии), течение периода более 1 года;
- документы, подтверждающие, что Банком были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, а также все меры по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды, либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата;
- так же могут быть документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед другими кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности.

Решение о списании за счет резервов на возможные потери по ссудной задолженности, если нереальная для взыскания ссуда и начисленные проценты (пени) составляют более одного процент от величины собственных средств (капитала) Банка, принимает Совет директоров Банка.

Основанием для списания безнадежной задолженности в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, являются:

- документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности;
- документы, подтверждающие отсутствие операций по текущей деятельности по банковскому счету Заемщика, открытому в Банке (при его наличии), течение периода более 1 года;
- документы, подтверждающие, что Банком были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, а также все меры по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды, либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата;
- акты уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов – исполнителей, акты органов государственной регистрации, иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности), если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не будет предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления.

Списание нереальной для взыскания задолженности, при недостатке сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

Решение Совета директоров не требуется, если производится списание ссудной задолженности, размер которой не превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка и, при этом, не создавался резерв на проценты.

Механизм расчета ОКУ.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по следующей формуле:

$$ECL = PD\ (\%) * EAD * LGD(\%)$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки, руб.
PD – вероятность дефолта, %
EAD – валовая балансовая стоимость финансового актива, руб.
LGD – уровень потерь в результате дефолта с учетом имеющегося обеспечения, %

Определение валовой балансовой стоимости финансового актива (EAD)

EAD финансового актива определяется как дисконтированная (или амортизированная) стоимость всех денежных потоков по финансовому активу с применением эффективной процентной ставки. Размер EAD определяется в рублях.

$$EAD = \sum_{i=1}^{N} \frac{CF_i}{(1+Ef)^{(d_i-d_1)/365}},$$

где
N – количество платежей (проценты и/или основной долг);
CFi - размер i-ого платежа (проценты и/или основной долг), руб.;
di - дата i-ого платежа;
d1 - начальная дата;
Ef – эффективная процентная ставка, %.

Ef находится по формуле $0 = \sum_{i=1}^{N} \frac{CF_i}{(1+Ef)^{(d_i-d_1)/365}}$

При этом:

Для кредитов, предусматривающих договором график платежей основного долга размер платежа определяется, как размер основного долга и/или начисленных процентов в соответствии с установленным графиком платежей по договору;

Для кредитных линий (не возобновляемых/ возобновляемых) размер платежа определяется как сумма всех платежей основного долга и/или начисленных процентов по действующим траншам кредитной линии. Неиспользованная часть кредитной линии при расчете не учитывается;

Для овердрафтов размер платежа, это сумма всех платежей основного долга и/или начисленных процентов по действующим траншам в рамках овердрафта. Неиспользованная часть овердрафта при расчете не учитывается.

EAD финансового актива, связанного с отчуждением Банком финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки или рассрочки платежа

Оценка размера потерь (убытков) Банка в результате дефолта (LGD) и учет обеспечения при оценке ожидаемых кредитных убытков

LGD представляет собой показатель (в относительном выражении) размера потерь (убытков), которые несет Банк по итогам работы с просроченным финансовым активом, т.е. после проведения реструктуризации и/или реализации залогового обеспечения. LGD рассчитывается для всех ссуд с обеспечением.

LGD оценивает процент потерь, которые Банк ожидает после продажи всех залогов в случае дефолта Заемщика.

В случае отсутствия обеспечения по финансовому активу показатель LGD, в целях объективного и достоверного отражения ожидаемых кредитных убытков, принимается равным 100% или 1.

Показатель LGD определяется по следующей таблице:

Диапазон уровня покрытия долга обеспечением (отношение залоговой стоимости обеспечения к валовой балансовой стоимости актива, в %*	Уровень покрытия долга обеспечением за вычетом убытка от реализации**	Размер LGD, в %
до 30%	0%	100%

от 30% до 35%	5%	95%
от 35% до 40%	10%	90%
от 40% до 45%	15%	85%
от 45% до 50%	20%	80%
от 50% до 55%	25%	75%
от 55% до 60%	30%	70%
от 60% до 65%	35%	65%
от 65% до 70%	40%	60%
от 70% до 75%	45%	55%
от 75% до 80%	50%	50%
от 80% до 85%	55%	45%
от 85% до 90%	60%	40%
от 90% до 95%	65%	35%
от 95% до 100%	70%	30%
от 100% до 105%	75%	25%
от 105% до 110%	80%	20%
от 110% до 115%	85%	15%
от 115% до 120%	90%	10%
от 120% до 150%	95%	5%
свыше 150%	0%	0,5%

*В случае, когда в отношении Заемщика начата процедура банкротства, уровень покрытия долга обеспечением рассчитывается исходя из 80% залоговой стоимости обеспечения.

**Величина убытка, связанного с реализацией залогового имущества принимается в размере 25% и вычитается из нижнего предела диапазона уровня покрытия долга обеспечением.

В случае если один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров/траншей распределение общей справедливой стоимости обеспечения (за минусом расходов Банка на реализацию) в целях расчета LGD производится сотрудниками кредитного подразделения в соответствии порядком, предусмотренным положением по кредитованию.

В случае если один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров/траншей, один из которых относится к ПОС, то справедливая стоимость обеспечения (за минусом расходов Банка на реализацию) в целях расчета LGD полностью относится к ссуде(ссудам), оцениваемым на индивидуальной основе.

Имущество, не относимое Банком к обеспечению II категории качества, принимается в расчет LGD в сумме справедливой стоимости обеспечения (за вычетом расходов, связанных с реализацией залога).

Изменения в моделях оценки в отчетном периоде.

В течение 2020 года в Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам изменения не вносились.

Распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля Банка, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 года.

Таблица 30

Категория заемщиков	Стадии обесценения			**Итого**
	Стадия 1 (беспроблемные кредиты)	Стадия 2 (кредиты с ухудшением кредитного качества)	Стадия 3 (обесцененные кредиты)	
Государственные некоммерческие организации	117 014	0	0	117 014
Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0
ИТОГО ссуды государственным некоммерческим организациям	**117 014**	**0**	**0**	**117 014**
Негосударственные коммерческие организации	151 991	204 576	1 962	358 529
Оценочные резервы под ОКУ	-137	-2261	-1962	-4 360
ИТОГО ссуды	**151 854**	**202 315**	**0**	**354 169**

негосударственным коммерческим организациям				
Индивидуальные предприниматели	46 150	133 896	0	180 046
Оценочные резервы под ОКУ	-5	-713	0	-718
ИТОГО ссуды индивидуальным предпринимателям	**46 145**	**133 183**	**0**	**179 328**
Физические лица	67 071	40 651	2 828	110 550
Оценочные резервы под ОКУ	-116	-2860	-1919	-4 895
ИТОГО ссуды физическим лицам	**66 955**	**37 791**	**909**	**105 655**

В течение отчетного периода не зафиксировано влияния значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на изменение оценочного резерва под убытки вследствие изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам.

В течение отчетного периода списана непогашенная ссудная и приравненная к ней задолженность заемщика – физического лица на сумму 310 тыс. рублей.

Информация о величине концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2021 года:

Таблица 31

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, тыс. руб.	
	Не признанные кредитно-обесцененными	Признанные кредитно-обесцененными
Производство пищевых продуктов (10)	6 474	208
Производство прочей неметаллической минеральной продукции (23)	36 987	
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38)	9 967	
Строительство зданий (41)	43 799	
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	17 541	
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46)	3 535	
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47)	100 569	
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49)	79 659	
Деятельность водного транспорта (50)	748	
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (52)	9 544	
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56)	37 227	
Операции с недвижимым имуществом (68)	6 958	
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70)	119 056	

Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка (73)	31 278	
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий (81)	30 966	
ИТОГО	**534 308**	**208**

8.1.4. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банком учитываются только резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

8.1.5. Сведения об объемах сформированных резервов на возможные потери, их изменении и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

8.1.6. Причины отличия объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от объема сформированных резервов на возможные потери.
Разница величины фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки связана с отличием методик, применяемых Банком для определения уровня потерь по ссуде с учетом обеспечения: при формировании резерва на возможные потери по ссудам в расчет принимается справедливая стоимость обеспечения второй категории качества (за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией) с коэффициентом 0,5; в расчет оценочного резерва принимается залоговая стоимость обеспечения рассматриваемая Банком в качестве согласованной сторонами и определяемая судом в случае необходимости обращения взыскания на залог при дефолте заемщика), уменьшенная на максимально возможную величину снижения стоимости в ходе реализации с торгов (25%), при этом обеспечение принимается до момента его физической утраты либо вступления в силу решения суда об отказе в обращении взыскания на заложенное имущество.

8.1.7. Информация о структуре видов имущества, полученного в обеспечение ссудной задолженности и участвующего в минимизации резерва на возможные потери, в разрезе категорий качества:

Таблица 32

Наименование обеспечения	Обеспечение I категории качества		Обеспечение II категории качества		Прочее обеспечение	
	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимое имущество	0	0	1 332 789	1 010 151	0	0
Автотранспорт	0	0	37 910	24 106	0	0
Самоходные машины	0	0	0	0	0	0
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	**0**	**0**	**1 370 699**	**1 034 257**	**0**	**0**

Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков принимается в залог:

- коммерческая недвижимость;
- жилая недвижимость;
- земельные участки;
- незавершенное строительство.
- легковые автомобили;
- грузовые автомобили.
- самоходные машины.
- оборудование.
- товарные запасы, сырье и материалы, полуфабрикаты, готовая продукция.
- поручительство юридических и физических лиц.
- иное имущество.

В целях определения рыночной стоимости залога Банком могут применяться следующие подходы:

- сравнительный;
- доходный;
- затратный.

Банк относит имущество к ликвидному залогу при условии, что срок рыночной экспозиции не превышает 270 дней.

Инструментами обеспечения ликвидности залога является применение поправочных коэффициентов к рыночной стоимости объекта оценки и ее дисконтирование.

В целях контроля ликвидности залога Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг соответствия параметров залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации тем требованиям, которые указаны в договоре залога.

Ключевой задачей мониторинга залогового имущества является своевременное выявление каких-либо фактов или предпосылок снижения количественных, качественных и стоимостных характеристик этого имущества с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Для выполнения этой задачи Банк осуществляет следующие действия:

- осмотр имущества;
- контроль соответствия рыночной стоимости залога, определенной при заключении договора залога, рыночной стоимости на дату проведения оценки.

Ликвидность залога считается подтвержденной, если уполномоченным специалистом Банка, установлено его фактическое наличие и соответствие характеристикам, предусмотренным договором залога, а также установлено наличие устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Рыночная и справедливая стоимость залога определяются уполномоченным сотрудником Банка не реже одного раза в 3 месяца.

8.1.8. В течение отчетного периода Банк

- не получал нефинансовые активы в результате заключения соглашения об отступном;
- не получал финансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

8.2. Рыночный риск

8.2.1. Банк осуществляет операции с иностранной валютой. Операции в иностранной валюте проводятся с учетом динамики и тенденций изменения курсовых соотношений национальной и иностранной валюты. В целях минимизации валютных рисков конъюнктура валютного рынка постоянно отслеживалась. Для снижения валютного риска покупки/продажи крупных сумм наличной иностранной валюты, для разных объемов купленной/проданной наличной иностранной валюты устанавливались разные курсы.

Операции покупки/продажи наличной валюты были наименее рисковыми в связи с незначительными объемами.

Лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, установленные Банком России, в течение отчетного периода Банком соблюдались и фактов превышения лимитов ОВП в отдельных иностранных валютах не было зафиксировано. По состоянию на 01.01.2021 процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" и величины собственных средств (капитала) Банка составило 0.0141%.

При изменении курсов иностранных валют Банком России в целях минимизации валютного риска и снижения отрицательной переоценки остатков на балансовых счетах, влияющей на финансовый результат Банка, в течение каждого операционного дня велся подсчет чистых балансовых позиций в иностранных валютах. Сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц по состоянию на 01.01.2021 составило 39 тыс. руб.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 года:

Таблица 33

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	x
9	Всего:	0

На протяжении отчетного периода процентное соотношение суммы всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента и, соответственно, не включалось в расчет величины рыночного риска.

8.2.2. Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного (валютного) риска.

Методика количественной оценки валютного риска основана на регуляторных требованиях Банка России (стандартизированный подход).

Совокупный объем валютного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Банк не использует допущений при подготовке анализа чувствительности.

8.2.3. Изменения методов, используемых при подготовке анализа чувствительности рыночного (валютного) риска, в течение отчетного периода не зафиксировано.

8.3. Риск ликвидности

8.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.01.2021 года:

Таблица 34

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	19509	19509	19509	19509
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	127134	296913	600031
3. Прочие активы	4	4	2009	2009
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	19513	146647	318431	621549
ПАССИВЫ				
5.Средства клиентов	153282	161135	297074	515182
6. Прочие обязательства	4336	4837	10398	100672
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	157618	165972	307472	615854
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2448	2448	2448	2448
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-140553	-21773	8511	3247
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) х100 %	-89.2	-13.1	2.8	0.5

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет риска понесения убытков.

8.3.2. Описание методов управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе. При управлении риском ликвидности обеспечивается независимость структурных подразделений, осуществляющих функции управления риском, и структурных подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами, с целью исключения конфликта интересов.

Целями управления ликвидностью Банка являются:

- обеспечение своевременного и полного удовлетворения Банком обязательств перед кредиторами (вкладчиками, партнерами по финансово-хозяйственной деятельности, и прочими клиентами);
- поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и сроками входящих и исходящих денежных потоков;
- потребность в ликвидных средствах, вызванная непредвиденными событиями, в результате которых требуется больше ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- изменение стоимости фондирования.

Внешние факторы риска ликвидности

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и прочие.

Внутренние факторы риска ликвидности

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и прочие.

В целях управления и оценки ликвидности устанавливаются сигнальные и предельные значения (лимиты) показателей уровня риска ликвидности в Банке:

- коэффициентов дефицита ликвидности;
- коэффициента фондирования;
- обязательных нормативов ликвидности.

В целях измерения концентрации риска ликвидности Банком используются показатели уровня концентрации на отдельные источники ликвидности:

- максимальный размер вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности.

В своей деятельности Банк использует следующие методы оценки и контроля уровня риска ликвидности:

- прогноз мгновенной ликвидности - оперативное определение состояния платежной позиции банка - осуществляется в течение операционного дня на основе отчетов, получаемых с использованием программного комплекса, применяемого банком для отражения банковских операций;
- прогноз текущей ликвидности – метод прогнозирования потоков денежных средств на основании платежного календаря, с помощью которого рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах;
- прогноз долгосрочной ликвидности – метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности) - составление таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов;
- ежедневный расчет нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) в целях контроля соответствия значениям, установленным Банком России и распорядительными документами Банка;
- ежедневный расчет коэффициента фондирования – метод анализа удельного веса средств «до востребования», размещенных в кредиты (портфель);
- в целях измерения концентрации риска ликвидности Банком используются показатели уровня концентрации на отдельные источники ликвидности;
- расчет показателей, характеризующих деловую активность Банка осуществляется в целях оперативного выявления признаков возникающего кризиса ликвидности.

В целях оценки подверженности риску ликвидности в Банке осуществляется контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности путем ежедневного расчета обязательных нормативов, а также путем ежедневного расчета показателей риска ликвидности. В случае достижения установленных Банком сигнальных значений и/или нарушении предельных значений лимитов информация доводится до сведения председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка.

Правлению Банка - ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально предоставляется отчет о функционировании системы управления рисками и капиталом, который включает в себя, в том числе, сведения:

- фактические значения рассчитанных на 1-ое число месяца, в сопоставлении с данными на прошлую отчетную дату, показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности;
- анализ риска ликвидности в разрезе сроков востребования/погашения;
- соблюдение Банком лимитов по показателям риска ликвидности;
- достижение Банком сигнальных значений или нарушение лимитов по риску ликвидности.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, решения будут приниматься с учетом необходимости обеспечения непрерывности деятельности Банка и достижения баланса между доходами Банка и принимаемыми рисками.

8.3.3. Состояние ликвидности по состоянию на 01.01.2021 года

В течение 2020 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2021 года значение норматива текущей ликвидности составляет 85,4%.

По состоянию на 01.01.2021 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 59,4% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 13,1% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет 2,8% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 0,5% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%).

По состоянию на отчетную дату Банк использует средства «до востребования» при размещении в кредиты (портфель) на 8,8%.

Источники ликвидности по состоянию на 01.01.2021: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 62,2% (установленный внутрибанковский лимит = 80%).

В случае потери текущей ликвидности в соответствии с внутренними нормативными документами Банка предусмотрена возможность привлечения краткосрочных кредитов (депозитов), в том числе в Банке России (под обеспечение, удовлетворяющее требованиям нормативных актов Банка России).

В настоящее время по показателям оценки риска ликвидности, в том числе по обязательным нормативам ликвидности имеется «запас прочности» в связи с правильным соотношением активов и обязательств Банка. Принятие мер с целью поддержания ликвидности в настоящее время не требуется.

8.3.4. Процедуры внутреннего контроля и план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В случае непрогнозируемого снижения ликвидности и достижения сигнальных значений или нарушения предельных значений (лимитов) по обязательным нормативам ликвидности на протяжении 5 рабочих дней и более, действия Банка осуществляются в соответствии с Планом финансирования деятельности.

Основными целями Плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности до момента выхода Банка из кризисной ситуации.

Данный План утверждается Советом директоров Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается председателем Правления Банка. При этом деятельность членов Правления направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;

- информирование Совета директоров Банка о результатах проведенных мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам предоставления надзорным органам, клиентам, акционерам необходимой информации (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Определение источников пополнения ликвидности

В зависимости от факторов, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, перечень мероприятий может включать в себя также следующие элементы:

В случае недостаточности собственных средств (капитала) Банка

- увеличение уставного капитала Банка путем проведения новой эмиссии;
- выработка и проведение комплекса мероприятий, направленных на реструктуризацию наиболее рискованных активов Банка в менее рискованные.

В случае потери текущей ликвидности:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), в том числе в Банке России (под обеспечение, удовлетворяющее требованиям нормативных актов Банка России);
- ограничение (изменение лимитов кредитования) или прекращение кредитования на определенный срок;
- реализация активов Банка;
- обращение к акционеру Банка на основании Обязательства участника-владельца Банка путем направления запроса с использованием электронной почты.

В случае несбалансированной ликвидности (потери долгосрочной ликвидности):

- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов), в том числе в Банке России (под обеспечение, удовлетворяющее требованиям нормативных актов Банка России);
- ограничение (прекращение) кредитования определенной срочности;
- реструктуризация обязательств.

В случае длительного избытка ликвидности:

- стимулирование клиентов банка вкладывать деньги во вклады с переменной процентной ставкой, устанавливая по ним более выгодные проценты по сравнению с возможностями вложения средств на тот же период времени под фиксированный процент;
- выдачу кредитов с плавающей процентной ставкой;
- удлинение сроков кредитования.

Возврат к нормальной деловой активности.

После возврата показателей деятельности Банка к параметрам обеспечивающим выполнение Банком принятых на себя обязательств перед кредиторами (вкладчиками), а также соблюдения требований нормативных актов Банка России, на основании сведений, предоставленных СУР, Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения по корректировке соответствующих политик Банка.

В целях проверки возможности реализации мероприятий по восстановлению ликвидности, определенных по результатам стресс-тестирования (сценарии проверки), в срок, предусмотренный Перечнем отчетности осуществляется тестирование Плана в соответствии с порядком, предусмотренным планом ОНиВД. К тестированию могут быть привлечены структурные подразделения Банка, в компетенцию которых входит соответствующее предложенным мероприятиям направление деятельности.

Перечень конкретных мероприятий, включаемых в План, с учетом результатов стресс-тестирования, подлежит согласованию с Правлением Банка и утверждается Советом директоров.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

8.4. Информация по операциям хеджирования

Банком не осуществляются операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основными целями организации системы управления капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

- соблюдение требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной единственным акционером Банка;
- обеспечение и защита интересов акционера Банка, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления капиталом Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Банком России в части организации системы управления рисками и капиталом, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Система управления капиталом Банка строится с учетом следующих основных принципов:

- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования;
- документирование процедур (в том числе с использованием унифицированных форм внутренней отчетности) планирования, определения потребности в капитале и оценке достаточности капитала в разрезе его уровней;
- иерархичность (многоуровневость) системы управления: на уровне организационной структуры в банке выделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, а также оценке и контролю уровня достаточности капитала;
- обеспечение объективности и достоверности информации, используемой органами управления Банка при принятии управленческих решений, в том числе для оперативного контроля уровня достаточности капитала Банка, наличия либо отсутствия фактов нарушений установленных процедур управления капиталом Банка и лимитов, а также контроля эффективности применяемых процедур управления капиталом и рисками;

- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым банковским рискам и на уровне агрегированного риска, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на достаточность капитала;
- обоснованная оценка достаточности капитала на постоянной основе;
- регулярное проведение стресс-тестирования достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- регулярная осведомленность Совета директоров и органов управления Банка об уровне достаточности капитала в целях контроля;
- обеспечение независимости службы внутреннего аудита для осуществления контроля соответствия системы управления капитала установленным ВПОДК и руководителя службы управления рисками для оценки соответствия ВПОДК требованиям законодательства;
- постоянное совершенствование системы управления капиталом с учетом стратегических задач Банка, изменений во внешней среде, а также нововведений в мировой практике управления капиталом.

Процесс управления капиталом Банка включает в себя:

- мониторинг внутренних бизнес-процессов и внешних событий;
- оценку достаточности капитала, в т.ч. планирование и стресс-тестирование;
- контроль соблюдения и эффективности ВПОДК.

9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

В течение 2020 года политика Банка по управлению капиталом не менялась. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

9.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И

В течение отчетного периода 2020 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 29,5%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 29,6%.

По состоянию на 01.01.2021 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,86% (основной капитал = 319 219 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 319 669 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) с использованием значения регулятивного капитала, отличные от обязательных нормативов и иных показателей, установленных Банком России.

9.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат.

В течение отчетного периода Банком не совершались операции, повлекшие за собой затраты по сделкам с финансовыми активами и обязательствами (например, затраты на выкуп собственных акций), отнесенные на уменьшение капитала.

9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.

Дивиденды в пользу акционера в течение отчетного периода Банком не выплачивались.

9.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

10. Информация по сегментам деятельности Банка.

Раскрытие информации не требуется, так как Банк публично ценные бумаги не размещает.

11. Информация об операциях со связанными сторонами[4]

11.1. Банк не является участником банковской группы.

11.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

11.3. В Банке установлены следующие процедуры по определению связанных с Банком сторон и формированию их групп:

Под связанным с Банком юридическим лицом понимается юридическое лицо, которое контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние Банк.

Под связанным с Банком физическим лицом понимается физическое лицо (его близкие родственники), которое:

- контролирует Банк или оказывает на Банк значительное влияние;
- является членом Совета директоров Банка, председателем Правления Банка, его заместителем, главным бухгалтером Банка, членом Правления Банка и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

К связанным с Банком физическим лицам относятся:

- аффилированные лица Банка;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

Аффилированными лицами Банка являются физические и юридические лица:

---

[4] Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

- члены совета директоров, члены Правления Банка, лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк[5];
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;
- юридические лица, в которых Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица.

Не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры Банка - физические и юридические лица, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены совета директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

Аффилированными лицами физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;
- юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Инсайдерами Банка являются физические лица, способные воздействовать на принятые решения о выдаче кредитов Банком. В целях настоящего Положения инсайдерами (которые не относятся к аффилированным лицам) признаются физические лица, занимающие следующие должности:

- члены Кредитного комитета Банка и лица, замещающие их в случае отсутствия;
- главный бухгалтер;
- заместитель главного бухгалтера;
- иные сотрудники Банка, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком (на основании перечня подразделений Банка, принимающих риски, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом БАНКА «МСКБ» (АО) и распорядительных документов Банка);
- близкие родственники вышеуказанных лиц.

Юридические и (или) физические лица, связанные с Банком, составляют группу связанных с Банком лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние Банк или близкие родственники связанных с Банком лиц.

11.4. В 2020 году Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Группа 1 – частные лица, которые входят в состав ключевого управленческого персонала[6].

Группа 2 – частные лица и близкие родственники данных частных лиц и близкие родственники лиц, входящих в группу ключевого управленческого персонала.

Группа 3 – предприятия, находящиеся под контролем частного лица из Группы 2.

Информация об операциях (сделках) Банка за отчетный период со связанными сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям) в части предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги, объемов средств на счетах клиентов, объемов обязательств по взаиморасчетам, данных о предоставленных и полученных гарантиях, списанных кредитной организацией сумм безнадежной и сомнительной задолженности связанных сторон, а также информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, операционных доходов и расходов:

Таблица 35

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2021 года

Наименование показателя	Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)	Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)	Группа 3: предприятия (тыс. руб.)

[5] Понятие группы лиц используется в значении, определенном Федеральным законом от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

[6] Перечень лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала определен МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

Выдано кредитов за отчетный период	4 650	3 000	30 500
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	Поручительство, залог недвижимого имущества, залог движимого имущества	Поручительство, залог недвижимого имущества, залог движимого имущества	Поручительство, залог недвижимого имущества
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	1 959	2 589	31 310
в т.ч. требования по уплате процентов			
в т.ч. просроченная ссудная задолженность			
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	169	98	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(36)	32	(31)
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон			
Вложения в ценные бумаги			
Условные обязательства кредитного характера, всего:			
в т.ч. кредитные линии			
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"			
в т.ч. выданные Банком гарантии			
Резерв, сформированный под УОКХ			
Вложения в ценные бумаги			
Средства на счетах[7]	5 281	1 862	6 964
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	728		3 509
в т.ч. безнадежная к взысканию			
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде			
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	**697**	**137**	**4 652**
Процентные доходы от предоставленных ссуд	232	230	4 191
Непроцентные доходы по операциям кредитования		3	20
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	207		303
Чистые доходы от операций с иностранной валютой			118
Прочие доходы	500		20
Процентные расходы по привлеченным средствам	242	96	
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности			

Таблица 36

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование показателя	**Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)**	**Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)**	**Группа 3: предприятия (тыс. руб.)**
Выдано кредитов за отчетный период	3 350	2 250	54 680

[7] Средства на счетах размещены в соответствии с условиями и сроками осуществления расчетов, действующими в БАНКЕ «МСКБ» (АО)

Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	поручительство	-	поручительство, залог недвижимого имущества
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	2 267	990	42 590
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	74	27	332
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40)	22	487
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего:	0	0	0
в т.ч. кредитные линии	0	0	0
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантии	0	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах[8]	3 383	1 714	15 718
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	0	0	0
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	150	-33	4 695
Процентные доходы от предоставленных ссуд	163	73	4 407
Непроцентные доходы по операциям кредитования	0	0	6
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	153	6	205
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	0	83
Прочие доходы	5	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	176	112	0
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности	0	0	0

11.5. Информация об общем размере выплат работникам Банка в отчетном периоде по категориям:

Таблица 36

[8] Средства на счетах размещены в соответствии с условиями и сроками осуществления расчетов, действующими в БАНКЕ «МСКБ» (АО)

Наименование категории	Объем вознаграждения за 2020 год, тыс. руб.		Объем вознаграждения за 2019 год, тыс. руб.	
	Ключевой управленческий персонал	Иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка
Краткосрочные вознаграждения работникам	10 100	5 152	9 350	6 254
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности				
Прочие долгосрочные вознаграждения				
Выходные пособия	468			
Выплаты на основе акций				

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Внутренними нормативными документами Банка не предусмотрена возможность выплаты долгосрочных вознаграждений работникам Банка.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банком не осуществлялись выплаты на основе долевых инструментов.

14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банком объединения бизнесов не осуществлялось.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Раскрытие информации не требуется, так как Банк публично ценные бумаги не размещает.

Председатель Правления Чапля С.И.

Главный бухгалтер Башина Ю.Н.

26 марта 2021 года

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 60

(шестьдесят) лист 06

Руководитель аудиторской проверки,
Заместитель генерального директора –
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»

_____ Ляховский В.С.

г. Москва от «26» апреля 2021 г.