

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 30 июня 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	6.1.1	8 702	10 685
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	5 845	4 437
2.1	Обязательные резервы		809	800
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	7 228	11 415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	831 196	783 941
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.4	0	0
6a	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)	6.1.4	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.4	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1.6	2 393	4 424
10	Отложенный налоговый актив	6.1.6	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.7	115 869	18 431
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.7.6	36 054	31 230
13	Прочие активы	6.1.8	1 163	1 271
14	Всего активов		1 008 450	865 834
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.1.9	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.10	552 582	500 528
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		552 582	500 528
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		377 385	350 872
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.11	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
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	6.1.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.12	0	0
21	Прочие обязательства	6.1.13	108 441	7 773
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		24	225
23	Всего обязательств		659 047	508 526
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.14	159 328	159 328
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 450	1 450
27	Резервный фонд		21 612	21 612
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)		166 563	174 468
36	Всего источников собственных средств		349 403	357 308
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 822	6 860
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Яковлева Е.В.

11 августа 2020 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 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,	6.2.1	40 991	65 034
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 809	10 193
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		36 182	54 841
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.2.1	13 188	12 265
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13 188	12 265
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1	27 803	52 769
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:		7 035	12 177
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-749	-19 008
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		34 838	64 946
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.3	182	429
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.3	18	-51
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.2	5 463	8 554
15	Комиссионные расходы	6.2.2	340	507
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		206	-17 754
19	Прочие операционные доходы	6.2.4	1 687	26 284
20	Чистые доходы (расходы)		42 054	81 891
21	Операционные расходы	6.2.5	47 007	62 310
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4 953	19 581
23	Возмещение (расход) по налогам		2 952	2 303
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-7 929	17 276
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		24	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-7 905	17 278

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	-7 905	17 278
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
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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	-7 905	17 278

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Яковлева Е.В.

11 августа 2020 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 годаПолное 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 1¹. 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:	6.1.14	160778	160778
1.1	обыкновенными акциями (долями)		160778	160778
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		157484	158113
2.1	прошлых лет		158113	163829
2.2	отчетного года		-629	-5716
3	Резервный фонд		21612	21612
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		339874	340503
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6.1.7.2	3831	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)		336043	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)	8.2	336043	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)	8.2	336493	336832
15	Активы, взвешенные по уровню риска	7	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1074174	925926
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	1074624	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), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7, 7.1	856722	830764	606990	748799	705500	503337		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		132394	132394	0	136613	136613	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		114225	114225	22845	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		610103	584145	584145	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:		807	0	0	814	0	0		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участникам клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7	173278	166274	253264	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		170534	163706	245560	137079	132801	198903		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2741	2568	7704	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 услуге 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:	7	1513	1451	2357	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		193	188	320	5	320	376		
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		150	147	254	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:	7	1822	1798	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		1822	1798	0	6860	6751	0		
5	Кредитный риск по прокводным 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

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:	7	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 не процентные доходы		31679	25072
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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:	7.2		
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 обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6.1.3	33853	-15336	49789
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		26964	-15717	42681
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6885	-134	6999
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операциями с резидентами офшорных зон		24	-85	109
1.4			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.	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	3	4	5	6	7	8
1.1	ССУДЫ						9
2	Реструктурированные ссуды						
3	ССУДЫ, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	133900	3.15	4220	0.91	1219	-2.24
4	ССУДЫ, предоставленные 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						

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	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,			577860		102726	
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						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			26649			
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			170833			
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			303441		101077	
8	Основные средства			54458		1649	
9	Прочие активы			22478			

Раздел "Справочно".

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

задолженности (Номер пояснения _____, 6.1.3 _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 50480 _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 38911 _____

1.2. изменения качества ссуд 2886 _____

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России* _____

1.4. иных причин 8683 _____

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 66197 _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 304 _____

2.2. погашения ссуд 18678 _____

2.3. изменения качества ссуд 32418 _____

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России* _____

2.5. иных причин 14797 _____

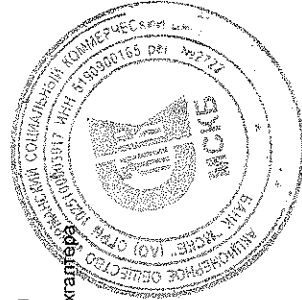
Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Яковлева Е.В.

11 августа 2020 года



Банковская отчетность			
Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации	Код формы по ОКУД	
		по ОКТО	номер (порядковый номер)
47	22619935	2722	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на 1 июля 2020 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 1830332, 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						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		336043	336419	336382	326694	337616
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		343241	335590	342098	324755	341545
3	Собственные средства (капитал)						
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		336493	338330	336832	327144	338066
			345691	345900	352408	325205	338192
АКТИВЫ, ЗВЕЗНЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1074624	1069741	9263761	958024	924272
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.2	31.284	31.462	36.329	34.117	36.346
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.530	31.117	36.334	33.914	36.118
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1к, Н1.3, Н20.0)	8.2	31.313	31.627	36.360	34.148	36.376
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.559	32.060	37.411	33.944	37.861
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативу 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 РЫНКА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4),						
14a	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 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 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:		-13940	30319
1.1.1	проценты полученные		37792	58514
1.1.2	проценты уплаченные		-13044	-12509
1.1.3	комиссии полученные		5463	8554
1.1.4	комиссии уплаченные		-340	-507
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	6.2.3	182	429
1.1.8	прочие операционные доходы		1663	26341
1.1.9	операционные расходы		-42764	-48160
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2892	-2343
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		14595	-59929
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9	171
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		-35551	103560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3610	-14649
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	6.1.10	52054	-151775
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		-5509	2764
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		655	-29610
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		-9644	-3302
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4200	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5444	-3302
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	6.2.3	18	-61
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-4771	-32973
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22906	68972
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18135	35999

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Яковлева Е.В.

11 августа 2020 года





АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
БАНКА «МСКБ» (АО)
за 1-е полугодие 2020 года**

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	4
5. Основы подготовки и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	5
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	17
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	21
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	21
6.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости	21
6.6. Информация об операциях аренды	21
6.7. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	22
6.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка	22
6.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	22
6.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	22
6.11. 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
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	23
7.1. Кредитный риск	24
7.2. Рыночный риск	28
7.3. Риск ликвидности	28
7.4. Информация по операциям хеджирования	32
8. Информация об управлении капиталом	32
8.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	32
8.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И	33
8.3. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат	33
8.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	33
8.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	33
9. Информация по сегментам деятельности Банка	33
10. Информация об операциях со связанными сторонами	33
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	35
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	35
13. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	35
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	35

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 № 1 - 183050, г. Мурманск, ул. Беринга, д. 2; дата открытия – 26.05.2006;

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 30.06.2020.

Промежуточная 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 (консолированную) 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 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	1 008 450	865 834
Ссудная задолженность	831 196	783 941
Привлеченные средства	552 582	500 528
Доходы	127 204	340 744
Расходы	135 109	330 105
Чистая прибыль/убыток	-7 905	10 639

Основным фактором, повлиявшим на результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2020 года, 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.

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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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.

Данная промежуточная отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В состав данной отчетности включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

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.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (п.5.2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «МСКБ» (АО) за 2019 год).

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

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 основных принципов (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методов бухгалтерского учета, применяемых Банком в 2019 году.

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).

5.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности.

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.

Основные оценки и допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, рассмотрены в п.5.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «МСКБ» (АО) за 2019 год.

В течение отчетного периода Банк классифицировал и оценивал финансовые активы и финансовые обязательства в соответствии с классификацией и оценкой, описанными в годовой отчетности за 2019 год.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. 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 040980 6
	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	7 903	0	0	3	186	8	613	8 702	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	5 036	-	-	-	5 036	5 036	-	-	Ст. 2

Средства в кредитных организациях РФ	8 347	102	739	4	274	9	699	10 059	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	5 516	102	739	4	274	9	699	7 228	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	18 455	102	739	7	460	17	1 312	20 966	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).

6.1.2 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.

6.1.3 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 01.07.2020	на 01.01.2020	изменение за I полугодие 2020 года		на 01.07.2020	на 01.01.2020	изменение за I квартал 2020 года	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.
I	353 303	281 301	72 002	6.9	70	66	4	0.5
II	247 581	263 226	- 15 645	- 3.4	2 658	4 895	- 2 237	2.3
III	183 144	163 496	19 648	1.4	150	733	- 583	- 3.0
IV	19 705	11 024	8 681	1.0	552	40	512	7.2
V	34 830	79 406	- 44 576	- 5.8	3 937	8 778	- 4 841	- 7.0
ИТОГО	838 563	798 453	40 110	X	7 367	14 512	- 7 145	X

Существенных изменений в распределении финансовых активов и оценочного резерва по таким активам в отчетном периоде не выявлено.

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 01.07.2020, 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	26 964	66 197	50 480	42 681
Иные балансовые активы, по которым существует риск несения потерь	6 865	1 039	905	6 999
Условные обязательства кредитного характера	24	732	647	109
ИТОГО	33 853	67 968	52 032	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 01.07.2020, 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	1 228	6 467	13 126	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	-	-
Физические лица	35	-	-	11 086	-
ссуды, выданные на индивидуальной основе	35	-	-	11 057	-
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	-	-	-	29	-
ИТОГО	1 263	6 467	13 126	11 086	-

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

В 1-ом полугодии 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 82,4% (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 01.07.2020		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	130 000	15.7	122 755	15.7	7 245	0.0
Негосударственные коммерческие организации	450 753	54.2	446 116	56.9	4 637	- 2.7
Индивидуальные предприниматели	144 512	17.4	90 462	11.5	54 050	5.9
Физические лица	105 931	12.7	124 608	15.9	- 18 677	- 3.2
ИТОГО	831 196	100.0	783 941	100.0	47 255	X

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-линий¹) представлена в таблице 7:

Таблица 7

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.07.2020		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.	827 984	99.6	775 124	98.9	52 860	0.7
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	3 212	0.4	8 817	1.1	- 5 605	- 0.7
ИТОГО	831 196	100.0	783 941	100.0	47 255	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

Виды ссуд	на 01.07.2020		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	31 434	4.3	26 596	4.0	4 838	0.3
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	11 269	1.6	29 768	4.5	- 18 499	- 2.9
4. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 139	0.8	6 195	1.0	- 1 056	- 0.2
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	677 423	93.3	596 774	90.5	80 649	2.8
ИТОГО	725 265	100.0	659 333	100.0	65 932	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 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
--------------------	---------------	---------------	-----------

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.

					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	3 254	3.1	15 126	12.1	- 11 872	- 9.0
Автокредиты	2 656	2.5	4 088	3.3	- 1 432	- 0.8
Потребительские ссуды	23 632	22.3	22 451	18.0	1 181	4.3
Иные ссуды	76 389	72.1	82 943	66.6	- 6 554	5.5
ИТОГО	105 931	100.0	124 608	100.0	- 18 677	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 1-ом полугодии 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 01.07.2020		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.:	3 226	0.4	4 361	0.7	- 1 135	- 0.3
10.7	3 226	0.4	4 361	0.7	- 1 135	- 0.3
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	0	0.0	3 571	0.5	- 3 571	- 0.5
33.1	0	0.0	3 571	0.5	- 3 571	- 0.5
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38) в т.ч.:	21 136	2.9	26 172	4.0	- 5 036	- 1.1
38.1	21 136	2.9	26 172	4.0	- 5 036	- 1.1
Строительство зданий (41) в т.ч.:	0	0.0	2 491	0.4	- 2 491	- 0.4
41.2	0	0.0	2 491	0.4	- 2 491	- 0.4
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	4 118	0.6	4 700	0.7	- 582	- 0.1
45.2	4 118	0.6	4 700	0.7	- 582	- 0.1
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	134 432	18.5	91 686	13.9	42 746	4.6
46.1	49 115	6.7	3 856	0.6	45 259	6.1
46.3	25 899	3.6	22 685	3.4	3 214	0.2
46.7	59 418	8.2	65 145	9.9	- 5 727	-1.7
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	94 468	13.1	95 886	14.5	- 1 418	- 1.4
47.1	45 341	6.3	67 897	10.3	- 22 556	- 4.0
47.7	49 127	6.8	27 989	4.2	21 138	2.6
Деятельность сухопутного и	10 036	1.4	7 279	1.1	2 757	0.3

трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:						
49.4	10 036	1.4	7 279	1.1	2 757	0.3
Деятельность морского грузового транспорта (50) в т.ч.:	12 273	1.7	14 993	2.3	- 2 720	- 0.6
50.2	12 273	1.7	14 993	2.3	- 2 720	- 0.6
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52) в т.ч.:	64 264	8.9	61 239	9.3	3 025	- 0.4
52.2	64 264	8.9	61 239	9.3	3 025	- 0.4
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	7 347	1.0	7 880	1.2	- 533	- 0.2
56.1	7 347	1.0	7 880	1.2	- 533	- 0.2
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	250 006	34.4	197 761	30.0	52 245	4.4
64.9	250 006	34.4	197 761	30.0	52 245	4.4
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	76 352	10.5	79 035	12.0	- 2 683	- 1.5
68.1	6 071	0.8	7 748	1.2	- 1 677	- 0.4
68.2	70 281	9.7	71 287	10.8	- 1 006	- 1.1
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	28 782	4.0	41 771	6.3	- 12 989	- 2.3
70.1	28 782	4.0	41 771	6.3	- 12 989	- 2.3
Деятельность рекламных агентств (73) в т.ч.:	2 714	0.4	2 908	0.4	- 194	0.0
73.1	2 714	0.4	2 908	0.4	- 194	0.0
Деятельность туристических агентств и туроператоров (79) в т.ч.:	16 111	2.2	17 600	2.7	- 1 489	- 0.5
79.1	16 111	2.2	17 600	2.7	- 1 489	- 0.5
ИТОГО:	725 265	100.0	659 333	100.0	65 932	X

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 01.07.2020		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	254 814	31.9	203 906	26.6	50 908	5.3
от 31 до 90 дн	29 537	3.7	36 108	4.7	- 6 571	- 1.0
от 91 до 180 дн	50 157	6.3	54 917	7.2	- 4 760	- 0.9
от 181 до 270 дн	62 319	7.8	55 405	7.2	6 914	0.6
от 271 дн до 1 года	76 150	9.5	62 578	8.2	13 572	1.3
свыше 1 года	326 277	40.8	353 004	46.1	- 26 727	- 5.3
Итого по срокам	799 254	100.0	765 918	100.0	33 336	X
Просроченная ссудная задолженность	31 942	X	18 023	X	13 919	X
Всего	831 196	X	783 941	X	47 255	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 01.07.2020		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	556 402	66.9	577 851	73.8	- 21 449	- 6.9
г. Москва	202 183	24.4	179 629	22.9	22 554	1.5
г. Санкт-Петербург	23 496	2.8	26 108	3.3	- 2 612	- 0.5
Ленинградская область	0	0.0	353	0.0	- 353	0.0
Архангельская область	49 115	5.9	0	0.0	48 762	5.9
ИТОГО	831 196	100.0	783 941	100.0	46 902	X

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

6.1.4 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 июля 2020 года ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банк не имеет.

По состоянию на 01 июля 2020 года дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

6.1.5. 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 01.07.2020, 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	7 367	10 259	3 114	14 512
ИТОГО	7 367	10 259	3 114	14 512

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

По итогам 1-го полугодия 2020 года у Банка имеются требования по текущему налогу на прибыль в сумме 2 393 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2020 года отложенные налоговые активы отсутствуют.

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

6.1.7.1. 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 производственный инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2020	22 928	13 681	1 184	3 235	41 028
Валовая стоимость на 01.07.2020	22 928	13 811	1 184	3 235	41 158
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 01.07.2020	11 467	12 350	1 184	2 919	27 920
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2020	11 830	1 739	7	464	14 040
Поступления		130			130
Выбытия					0
Амортизация	-369	-408	-7	-148	-932
Прочие изменения /обесценение/					0
Балансовая стоимость на 01.07.2020	11 461	1 461	0	316	13 238

Стоимость основных средств в отчетном периоде 2020 года изменилась за счет поступления новых.

На 01 июля 2020 года офисное и производственное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 10 390 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 9 716 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 3 632 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 июля 2020 года нет.

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

В течение отчетного периода 2020 года 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.

6.1.7.2. На 01 июля 2020 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 - 2 857 тыс. руб.; права пользования на программное обеспечение – 3 899 тыс. руб.

Изменение стоимости нематериальных активов в отчетном периоде 2020 года 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 01.07.2020	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 01.07.2020	23	1 249	1 676	2 948
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	-145	-367	-512
Прочие изменения /обесценение/	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2020	0	1 608	2 223	3 831

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 июля 2020 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

6.1.7.3. На 01 июля 2020 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 562 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности – 338 тыс. руб.; материалы - 176 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 48 тыс. руб.

6.1.7.4. На 01 июля 2020 года балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет 98 238 тыс. руб. Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов в форме права пользования представлена в пункте 6.6.

6.1.7.5. Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка не числится.

6.1.7.6. По состоянию на 01 июля 2020 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 39 524 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 3 470 тыс. руб. За отчетный период 2020 года изменение стоимости произошло за счет: увеличения стоимости на 9 000 тыс. руб., реализовано на 4 176 тыс. руб. долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

6.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 16:

Таблица 16

Наименование показателя	на 01.07.2020		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:	13 686	96.7	14 098	97.6	-412	-0.9
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	133	0.9	116	0.8	17	0.1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 072	7.6	1 383	9.6	-311	-2.0
Расчеты с прочими дебиторами	12 481	88.2	12 599	87.2	-118	1.0
Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:	462	3.3	348	2.4	114	0.9
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	15	0.1	0	0.0	15	0.1
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	342	2.4	324	2.2	18	0.2
Прочая дебиторская задолженность	105	0.7	24	0.2	81	0.5
ИТОГО до вычета резервов	14 148	100.0	14 446	100.0	-298	
Резерв под обесценение прочих активов	12 985		13 175		-190	
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	1 163		1 271		-108	

Прочие финансовые активы на 01.07.2020 составили 14 148 тыс. руб. Основной составляющей частью являются расчеты с прочими дебиторами, в составе дебиторской задолженности отражены государственная пошлина и пени, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу, в сумме 12 481 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 072 тыс. руб.

Прочие нефинансовые активы на 01.07.2020 составили 462 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 01.07.2020		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 дней	0	0.0	710	41	-710	-41.0
от 31 дня до 1 года	554	36.1	337	19.5	217	16.6
свыше 1 года	980	63.9	684	39.5	296	24.4
ИТОГО по срокам	1 534	100.0	1 731	100.0	-197	0
Просроченные прочие активы	12 614	X	12 715	X	-101	X
ВСЕГО	14 148	X	14 446	X	-298	X

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 12 614 тыс. руб. определить нет возможности.

Изменение структуры прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, произошло за счет погашения задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями со сроком погашения до 30 дней.

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка отсутствуют.

6.1.10 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 01.07.2020		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:	377 745	68.4	350 910	70.1	26 835	-1.7
Текущие счета, счета до востребования	20 103	3.7	24 594	4.9	-4 491	-1.2
Депозиты	327 601	59.3	298 346	59.6	29 255	-0.3
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	30 041	5.4	27 970	5.6	2 071	-0.2
Средства юридических лиц, в том числе:	174 283	31.5	149 208	29.8	25 075	1.7
Расчетные счета	169 801	30.7	144 900	28.9	24 901	1.8
Депозиты	4 460	0.8	4 300	0.9	160	-0.1
Прочие счета	22	0	8	0	14	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	554	0.1	410	0.1	144	0
ИТОГО	552 582	100.0	500 528	100.0	52 054	X

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики² представлена в таблице 19:

Таблица 19

Наименование показателя	на 01.07.2020		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	358	0.2	197	0.1	161	-0.1
Вторичный сектор	29 552	14.5	38 541	21.8	-8 989	7.3
Третичный сектор	174 198	85.3	138 298	78.1	35 900	-7.2
ИТОГО	204 108	100.0	177 036	100.0	27 072	X

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

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 01.07.2020		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)	15 962	7.8	12 978	7.4	2 984	0.4
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	259	0.1	200	0.1	59	0.0
Вспомогательная и дополнительная	73 307	35.9	2 502	1.4	70 805	34.5

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 А по С
- вторичный сектор: разделы с D по F
- третичный сектор: разделы с G по Q

транспортная деятельность (ОКВЭД 52)						
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	9 726	4.8	19 334	10.9	-9 608	-6.1
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	20 646	10.1	15 350	8.7	5 296	1.4
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	14 850	7.3	24 680	13.9	-9 830	-6.6
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	14 144	6.9	19 365	10.9	-5 221	-4.0
Прочие виды деятельности	18 198	8.9	44 805	25.3	-26 607	-16.4
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	37 016	18.2	37 822	21.4	-806	-3.2
ИТОГО	204 108	100.0	177 036	100.0	27 072	X

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

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

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 июля 2020 года финансовых и долговых обязательств Банк не имеет.

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

По итогам отчетного периода 2020 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01 июля 2020 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

6.1.13. 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 01.07.2020		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:	205	0.2	321	4.1	-116	-3.9
Обязательства по прочим операциям	59	0.1	75	1.0	-16	-0.9
Расчеты по переводам	146	0.1	246	3.1	-100	-3.0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	5 551	5.2	7 452	95.9	-1 901	-90.7
Прочая кредиторская задолженность	5 399	5.1	5 329	68.6	70	-63.5
Расчеты по налогам и сборам	152	0.1	2 123	27.3	-1 971	-27.2
Арендные обязательства	100 685	94.6	0	0.0	100 685	94.6
ИТОГО	106 441	100.0	7 773	100.0	98 668	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 01.07.2020		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	760	0.7	2 387	30.7	-1 627	-30
от 31 до 1 года	11 550	10.9	5 381	69.2	6 169	-58.3
свыше 1 года	94 131	88.4	5	0.1	94 126.0	88.3
ИТОГО по срокам	106 441	100.0	7 773	100.0	98 668	
Просроченные прочие обязательства	0	X	0	X	0	X
ВСЕГО	106 441	X	7 773	X	98 668	X

6.1.14. 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.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 1 полугодие 2020 год		за 1 полугодие 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	22	0.1	53	0.1	-31	0.0
от размещения средств в кредитных организациях	4 787	11.7	10 140	15.6	-5 353	-3.9
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	36 182	88.2	54 841	84.3	-18 659	3.9
ИТОГО процентных доходов	40 991	100.0	65 034	100.0	-24 043	
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	9	0	0	0	9	0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	115	0.9	77	0.6	38	0.3
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	10 461	79.3	12 188	99.4	-1 727	-20.1
процентные расходы по аренде	2 603	19.7	0	0.0	2 603	19.7
ИТОГО процентных расходов	13 188	100.0	12 265	100.0	923	
Чистые процентные доходы (расходы)	27 803		52 769		-24 966	

Расхождение объема процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в 1-м полугодии 2020 года по сравнению с 1-м полугодием 2019 года 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.

6.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 24

Наименование показателя	за 1 полугодие 2020 год	за 1 полугодие 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	2 310	42.3	3 014	35.1	-704	7.2
от расчетного и кассового обслуживания	655	12.0	1 553	18.2	-898	-6.2
от осуществления переводов денежных средств	2 353	43.1	3 698	43.2	-1 345	-0.1
от осуществления функций валютного контроля	88	1.6	216	2.5	-128	-0.9
от других операций	57	1.0	73	0.9	-16	0.1
ИТОГО комиссионных доходов	5 463	100.0	8 554	99.9	-3 091	
от открытия и ведения банковских счетов	22	6.5	20	3.9	2	2.6
от осуществления переводов денежных средств	318	93.5	487	96.1	-169	-2.6
ИТОГО комиссионных расходов	340	100.0	507	100.0	-167	
Чистые комиссионные доходы (расходы)	5 123		8 047		-2 924	

6.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 25

Наименование показателя	за I полугодие 2020 год		за I полугодие 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	293	5.6	731	21.9	-438	-16.3
доход от переоценки иностранной валюты	4 926	94.4	2 604	78.1	2 322	16.3
ИТОГО доходы от валютных операций	5 219	100.0	3 335	100.0	1 884	
расход от валютных операций	111	2.2	302	10.2	-191	-8
расход от переоценки иностранной валюты	4 908	97.8	2 665	89.8	2 243	8
ИТОГО расходы от валютных операций	5 019	100.0	2 967	100.0	2 052	
Чистые доходы (расходы) от валютных операций	200		368		-168	

6.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 26

Наименование показателя	за I полугодие 2020 год		за I полугодие 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	190	11.3	25 377	96.6	-25 187.0	-85.3
доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	391	23.2	110	0.4	281.0	22.8
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	23	1.4	28	0.1	-5.0	1.3
доходы от сдачи имущества в аренду	320	19.0	320	1.2	0.0	17.8

доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	24	1.4	0	0.0	24.0	1.4
прочие доходы	20	1.2	4	0.0	16.0	1.2
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	496	29.3	328	1.2	168.0	28.1
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	223	13.2	117	0.5	106.0	12.7
ИТОГО прочих операционных доходов	1 687	100.0	26 284	100.0	-24 597	

Снижение объема административных и прочих операционных доходов, а также изменения структуры доходов в 1-м полугодии 2020 года по сравнению с 1-м полугодием 2019 года связано с отражением в 2019 году финансового результата по договорам уступки прав требования (цессии).

6.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 27

Наименование показателя	за 1 полугодие 2020 год		за 1 полугодие 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	32 395	68.9	34 711	55.7	-2 316	13.2
Расходы на содержание и ремонт имущества	1 888	4	1 995	3.2	-107	0.8
Расходы от обесценения основных средств	0	0	7 792	12.5	-7 792	-12.5
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, активам в форме права пользования	5 339	11.4	1 584	2.6	3 755	8.8
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	0	0	4 105	6.6	-4 105	-6.6
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 029	4.3	1 618	2.6	411	1.7
Расходы от списания стоимости запасов	335	0.7	188	0.3	147	0.4
Служебные командировки	27	0.1	86	0.1	-59	0.0
Охрана	599	1.3	571	0.9	28	0.4
Реклама	85	0.2	85	0.1	0	0.1
Представительские расходы	0	0	5	0.0	-5	0.0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 245	2.6	1 010	1.6	235	1.0
Аудит	250	0.5	150	0.3	100	0.2
Страхование	1 480	3.1	1 680	2.7	-200	0.4
Другие организационные и управленческие расходы	857	1.8	804	1.3	53	0.5
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	5 923	9.5	-5 923	-9.5

Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет	310	0.7	3	0.0	307	0.7
Расходы по кредитам	168	0.4	0	0.0	168	0.4
ИТОГО операционных расходов	47 007	100.0	62 310	100.0	-15 303	

Снижение объема административных и прочих операционных расходов, а также изменения структуры расходов в 1-м полугодии 2020 года по сравнению с 1-м полугодием 2019 года связано с понесенными в 2019 году расходами от обесценения основных средств, а также последующего уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

6.2.6. 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 незначительной.

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 незначительной.

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 незначительной.

В 2019 году и в отчетном периоде Банком были выданы кредиты, по которым ЭПС превышает рыночную процентную ставку. В Отчете о финансовых результатах по статьям 1.2 и 21 отражена отрицательная отсроченная разница в сумме 168 тыс. руб.

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 2 032 тыс. руб.
 - налог на имущество – 183 тыс. руб.
 - транспортный налог – 1 тыс. руб.
 - государственная пошлина – 130 тыс. руб.
 - налог на добавленную стоимость – 606 тыс. руб.
- Итого начисленные налоги – 2 952 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 24 572 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 7 297 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 486 тыс. руб.,
- иные расходы в размере 31 тыс. руб.

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

- в отчетном периоде Банком реализовано имущество на 4 176 тыс. руб., получен доход в сумме 24 тыс. руб.
- справедливая стоимость долгосрочных активов не менялась.

В отношении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые числятся на балансе по состоянию на 01.07.2020, Банком продолжается реализация утвержденного плана продаж.

6.3. 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;
- ежегодно 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».

6.3.1. Совокупный убыток, полученный Банком за 1-е полугодие 2020 года, составляет 7 905 тыс. рублей.

6.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020 года составила 349 403 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.

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

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сумма денежных средств, полученных за отчетный период 2020 года, составила 104 964 тыс. руб., из них 96,0% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности, 4,0% - от инвестиционной.

Сумма денежных средств, использованных за отчетный период 2020 года, составила 109 753 тыс. руб., из них 91,2 % приходится на операционную деятельность, 8,8 % - на инвестиционную.

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 21 775 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 18 135 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 809 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 862 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 38 120 тыс. руб.

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

Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (п.6.5. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «МСКБ» (АО) за 2019 год).

В течение отчетного периода 2020 года Банк не осуществлял переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости.

6.6. Информация об операциях аренды.

6.6.1 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 №01/2014 от 31.12.2014	Договор от 17.03.2020	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2020	0	0	0	0
Валовая стоимость на 01.07.2020	49 665	3 953	48 515	102 133
Накопленная амортизация на 01.01.2020	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.07.2020	2 461	492	942	3 895
Сверка балансовой стоимости				
Балансовая стоимость на 01.01.2020	0	0	0	0
Поступления	49 665	7 546	48 515	105 726
Амортизация за период	-2 461	-492	-942	-3 895
Прочие изменения	0	-3 593	0	-3 593
Балансовая стоимость на 01.07.2020	47 204	3 461	47 573	98 238
Процентные расходы	1 627	157	819	2 603
Сумма будущих арендных платежей	64 757	4 240	73 333	142 330
приведенная стоимость арендных платежей, в т.ч.	47 884	3 634	49 167	100 685
до 1 года	3 718	651	2 185	6 554
от 1 года до 5 лет	22 872	2 983	10 127	35 982
свыше 5 лет	21 294	0	36 855	58 149

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 – снижением 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.

6.6.2 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 – 320 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2019 года – 320 тыс. руб.).

6.7. 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.

6.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка.

Банк не имеет неисполненных обязательств.

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

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

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

6.11. 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.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

Банком не получают государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

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

Информация о размере риска, которому подвержен Банк.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.07.2020 года представлена в таблице 29:

Таблица 29

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2020	на 01.01.2020	на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	862 611	725 488	69 009
2	при применении стандартизированного подхода	862 611	725 488	69 009
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск	212 013	200 888	16 961
20	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
21	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
22	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19)	1 074 624	926 376	85 970

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

По состоянию на 01.07.2020 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

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

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

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.07.2020 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.

7.1. Кредитный риск

7.1.1 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.

7.1.2. 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: 1 005 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 861 606 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

7.1.3. 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.

Порядок и процедуры определения дефолта заемщиков Банка, оценки ожидаемых кредитных убытков, определения признаков обесценения, а также политика Банка в отношении списанных финансовых активов и механизм расчета оценочных резервов не менялись в отчетном периоде и описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Изменения в моделях оценки в отчетном периоде.

В течение 1-го полугодия 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 01.07.2020 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	250 006	-	-	250 006
Оценочные резервы под ОКУ	0	-	-	0
ИТОГО ссуды государственным некоммерческим организациям	250 006	-	-	250 006
Негосударственные коммерческие организации	119 953	212 554	1 962	334 469
Оценочные резервы под ОКУ	-110	-2 877	-734	-3 721

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.

ИТОГО ссуды негосударственным коммерческим организациям	119 843	209 677	1 228	330 748
Индивидуальные предприниматели	70 678	73 904	0	144 582
Оценочные резервы под ОКУ	-11	-59	0	-70
ИТОГО ссуды индивидуальным предпринимателям	70 667	73 845	0	144 512
Физические лица	85 588	19 458	4 461	109 507
Оценочные резервы под ОКУ	-158	-297	-3 122	-3 577
ИТОГО ссуды физическим лицам	85 430	19 161	1 339	105 930

Информация о величине концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности по состоянию на 01.07.2020 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)	3 230	208
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38)	21 376	-
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	4 160	-
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46)	134 911	-
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47)	94 917	-
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49)	10 050	-
Деятельность морского грузового транспорта (50)	12 273	-
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52)	64 287	-
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56)	7 150	-
Операции с недвижимым имуществом (68)	74 364	-
Деятельность головных офисов;	29 615	-

консультирование по вопросам управления (70)		
Деятельность рекламных агентств (73)	2 717	-
Деятельность туристических агентств и туроператоров (79)	16 112	-
ИТОГО	475 162	208

7.1.4. 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.

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

7.1.6. 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	1 227 764	927 887	0	0
Автотранспорт	0	0	51 510	33 270	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	1 279 274	961 157	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 залому 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.

7.1.7. 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.

В 1-м полугодии 2020 года Банком получены нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение в сумме 9 000 тыс. рублей.

7.2. Рыночный риск

7.2.1. 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.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 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.

7.2.2. 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.

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

7.3. Риск ликвидности

7.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.07.2020 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	20 966	20 966	20 966	20 966
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	150 000	253 709	432 236	637 438
3. Прочие активы	105	2 498	2 498	2 498
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	171 071	277 173	455 700	660 902
ПАССИВЫ				
5. Средства клиентов	219 967	222 386	285 466	588 733
6. Прочие обязательства	5 545	6 104	12 310	106 441
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	225 512	228 490	297 776	695 174
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 822	1 822	1 822	1 822
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	- 56 263	46 861	156 102	- 36 094
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	-24,9%	20,5%	52,4%	-5,2%

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

7.3.2. 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 нарушения 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.

7.3.3. Состояние ликвидности по состоянию на 01.07.2020 года

В течение 1-го полугодия 2020 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.07.2020 года значение норматива текущей ликвидности составляет 119,8%.

По состоянию на 01.07.2020 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 24,9% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 20,5% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет 52,4% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- дефицит ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 5,2% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%).

Средства «до востребования» не участвуют в фондировании кредитного портфеля Банка.

Источники ликвидности по состоянию на 01.07.2020: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 57,3% (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.

7.3.4. 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, Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения по корректировке соответствующих политик Банка.

В целях контроля возможности выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности одновременно с проведением стресс-тестирования осуществляется тестирование Плана в соответствии с порядком, предусмотренным планом ОНВД. 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.

7.4. Информация по операциям хеджирования

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

8. Информация об управлении капиталом

8.1. 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 капиталом 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.

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

В течение 1-го полугодия 2020 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 31,3%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 31,3%.

По состоянию на 01.07.2020 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,87% (основной капитал = 336 043 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 336 493 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

8.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

9. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами⁴

10.1. Банк не является участником банковской группы.

10.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

10.3. За 1-е полугодие 2020 года 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 персонала⁵.

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 01.07.2020 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	1 500	3 000	18 000

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

⁵ Перечень лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала определен МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	Поручительство, залог недвижимого имущества	Поручительство, залог недвижимого имущества, залог движимого имущества	Поручительство, залог недвижимого имущества
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	1 390	2 970	29 613
в т.ч. требования по уплате процентов			
в т.ч. просроченная ссудная задолженность			
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	39	136	143
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12)	90	688
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 ⁶	4 532	1 760	2 982
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	512		
в т.ч. безнадежная к взысканию			
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде			
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	387	13	2 597
Процентные доходы от предоставленных ссуд	94	60	2 383
Непроцентные доходы по операциям кредитования		3	5
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	93		152
Чистые доходы от операций с иностранной валютой			57
Прочие доходы	320		
Процентные расходы по привлеченным средствам	120	50	
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности			

⁶ Средства на счетах размещены в соответствии с условиями и сроками осуществления расчетов, действующими в БАНКЕ «МСКБ» (АО)

10.4. Информация об общем размере выплат ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде по категориям:

Таблица 36

Наименование категории	Объем вознаграждения за 1 полугодие 2020 года, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения работникам	4 764
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банком не осуществлялись выплаты на основе долевых инструментов.

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

В отчетном периоде Банком объединения бизнесов не осуществлялось.

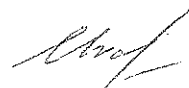
14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

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

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Заместитель главного бухгалтера

 Яковлева Е.В.

11 августа 2020 года

