



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОГРН: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Софтжесство»

109382, Москва, ул. Марселя Галкина,  
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком. 3

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
независимого аудитора по результатам аудита  
годовой бухгалтерской отчетности**

**БАНК «МСКБ» (АО)**

**за период с 01 января по 31 декабря 2019 года**

Москва, 2020



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010  
ОГРН3: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Маринопольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком. 3

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности

### Акционерам

Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк"

### Мнение

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2020 года;
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2020 года;
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2020 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНК «МСКБ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

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

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

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

#### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

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

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

#### **Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность

представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и её исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор  
ООО «A2-Аудит»



Серебряков Павел Афанасьевич  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество».  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.  
Квалификационный attestat аудитора  
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «A2-Аудит» (ООО «A2-Аудит»).  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737  
Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3  
Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в  
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от  
30.12.2009.  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 21 » мая 2020 года

## Банковская отчетность

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 31 декабря 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк", БАНК "МСКБ" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	Данные за
			отчетный	предыдущий
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	10 685	6 317
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	4 437	52 791
2.1	Обязательные резервы		800	1 115
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	11 415	13 811
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	0	0
5	Чистая будничная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.3	783 941	0
5а	Чистая будничная задолженность		0	808 577
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.4	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме будничной задолженности)	7.1.4	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.1.4	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	7.1.6	4 424	0
10	Отложенный налоговый актив	7.1.6	0	442
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.7	18 431	26 400
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.7.4	31 230	93 164
13	Прочие активы	7.1.8	1 271	2 039
14	Всего активов		865 834	1 003 541
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.1.9	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.1.10	500 528	650 828
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		500 528	650 828
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		350 872	427 861
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.11	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.1.11	0	0
18.1	оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оценываемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.1.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7.1.12	0	0
21	Прочие обязательства	7.1.13	7 773	6 044
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		225	0
23	Всего обязательств		508 526	656 872
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.14	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		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		450	450
30	Переоценка обязательства (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)		174 468	163 829
36	Всего источников собственных средств		357 308	346 669
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 860	750
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

20 мая 2020 года

Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2019 г.

Кредитной организацией

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк", БАНК "МСКБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	Данные за
			отчетный	соответствующий
1	2	3	период, тыс.	период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего	7.2.1	107 721	101 070
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16 882	18 564
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	7.2.6	90 839	82 506
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	7.2.1	22 284	27 483
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22 284	27 483
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.2.1	85 437	73 587
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2 807	9 418
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-18 888	-7 339
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82 630	83 005
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.3	802	1 379
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2.3	-74	2
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2.2	16 282	22 670
15	Комиссионные расходы	7.2.2	964	1 543
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 542	-8 705
19	Прочие операционные доходы	7.2.4	30 871	4 849
20	Чистые доходы (расходы)		128 005	101 657
21	Операционные расходы	7.2.5, 7.2.6	114 353	97 299
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 652	4 358
23	Возмещение (расход) по налогам		3 013	6 705
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11 292	-2 714
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-653	367
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10 639	-2 347

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	Данные за
			отчетный	соответствующий
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	10 639	-2 347
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		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	10 639	-2 347

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 мая 2020 года

Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
 (публикуемая форма)  
 на 1 января 2020 года

Кредитной организации  
 (головной кредитной организации банковской группы)

**Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк", БАНК "МСКБ" (АО)**  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

183032, г.Мурманск, пр.ЛЕНИНА, д.12

Код формы по ОКУД 0409808  
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1<sup>1</sup>. 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
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1.14	160778	160778
1.1	обыкновенными акциями (долями)		160778	160778
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		158113	163697
2.1	прошлых лет		163829	166176
2.2	отчетного года		-5716	-2479
3	Резервный фонд		21612	21612
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		340503	346087
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7.1.7.2	4121	3311
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)		336382	342776
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	9.3	336382	342776
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		450	450
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		450	450
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	9.3	336832	343226
15	Активы, взвешенные по уровню риска	8	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		925926	1012132
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	926376	1012582

**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 начало отчетного года				тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов) за вычетом, оцениваемых по разным рискам, возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом, сформированых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	8, 9, 1	748799	705500	5	6	7 81886 781373 464401
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		136613	136613	0	0	209266 209266 0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		81937	81937	0	0	134633 134633 26827
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0 0 0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		530249	486950	486950	477986	437474 437474 0
1.5	активы – кредитные требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	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:		814	814	0	0	853 853 0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0 0 0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0 0 0
2.1.3	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0 0 0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0 0 0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		144733	139418	219354	223460	219234 219234 0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0 0 0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	43766 43766 0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		137079	132601	128903	134252	178707 178707 52069
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	442 442 1105
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		7654	6817	20451	0	0 0 0
2.2.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0 0 0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечных агентам или специализированным обществам ипотечных требований, в том числе удостоверенных залогами		0	0	0	0	0 0 0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2086	1814	2797	1081	851 1047 0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		190	0	0	339	131 144 0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		70	68	62	542	526 631 0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	200	194 272 0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		5	5	0	0	0 0 0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		200	188	376	0	0 0 0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0 0 0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0 0 0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6860	6751	0	0	750 750 0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0 0 0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0 0 0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0 0 0
4.4	по финансовым инструментам без риска		6860	6751	0	0	750 750 0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	X X X

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп.)
1	Операционный риск, всего, в том числе:	2	3	4	5
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	8		16071	18072
6.1.1	чистые процентные доходы			107137	120481
6.1.2	чистые непроцентные доходы			82065	91052
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			25012	29429
				3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Приток (+)/отток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	2	3	4	5
1.1	посудами, соудами и присяженной иней задолженности	7.1.5		49789	55616
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям			42681	49891
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые			6989	5725
1.4	под операции с резидентами субординированных зон			109	109
				0	0
				0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П1	по решению уполномоченного органа	Trfc. py6.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	2		trfc. py6.	trfc. py6.
1.1	Ссуды	3	4	5	6
2	Реструктурированные ссуды				
3	Ссуды, предоставленные для погашения долга по ранее предоставленным ссудам				
4	Ссуды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,				
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией				
5	Ссуды, предоставленные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг				
6	Ссуды, предоставленные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц				
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным				
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер субподконтрольного показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по образательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,			
2	Депозитные ценные бумаги, всего, в том числе:			
2.1	Кредитных организаций		3	4
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			
3	Депозитные 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			21527
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			226062
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			210553
7	Суды, предоставленные юридическим лицам			77953
8	Основные средства			25075
9	Прочие активы			

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судам и приравненной к ней задолженности (Номер показателя 7.1.3 )

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

всего 117050 , в том числе вследствие:

54185

1.1. выдачи суд

12415

1.2. изменения качества суд

27416

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

1

56359

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

всего 124260 , в том числе вследствие:

6

40489

27416

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

1

56359

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 мая 2020 года

Дудкина С.Г.

Башнина Ю.Н.

20 мая 2020 года



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(публикуемая форма)

**на 1 января 2020 года**

**Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк", БАНК "МСКБ" (АО)**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

183032, Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Название статьи	Номер познания	Составляющие склада (активы) и склоняющиеся отражение в капитале кредитной организации (активы)										Номера счетов	Название			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года															
2	Влияние изменения положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)															
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:															
5.1	прибыль (убыток)														-2347	-2347
5.2	прочий совокупный доход														-2347	-2347
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
7.1	приобретения															
7.2	выбытия															

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (годовая)  
Тас. руб.

Председатель Правления  
Глеб Григорьевич СОЧИРОВ  
Главный бухгалтер  
Юлия Николаевна БАШИНА  
Директор  
Дарья Геннадьевна ДУДКИНА



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование 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:		8816	-7820
1.1.1	проценты полученные		101326	93829
1.1.2	проценты уплаченные		-22484	-27980
1.1.3	комиссии полученные		16282	22670
1.1.4	комиссии уплаченные	7.2.2	-964	-1543
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7.2.3	802	1379
1.1.8	прочие операционные доходы		5580	4445
1.1.9	операционные расходы		-85647	-94026
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6079	-6592
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-105807	74263
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		315	3802
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 судной задолженности		51768	35140
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3435	22150
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.10	-150300	13494
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		-11023	-323
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-96991	66443
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		-3017	-77158
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		54016	2470
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		50999	-74688
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты:	7.2.3	-74	2
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-46066	-8243
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		66972	77215
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	22906	68972

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

20 мая 2020 года





АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

**Пояснительная информация  
к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
БАНКА «МСКБ» (АО)  
за 2019 год**

## Оглавление

1. Общая информация о кредитной организации .....	4
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности .....	4
3. Информация о наличии банковской группы.....	4
4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.....	4
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий). ....	4
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка. ....	5
5. Основы подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	11
7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	11
7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	11
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	24
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	28
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	29
7.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости. ....	29
7.6. Информация об операциях аренды.....	30
7.7. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	30
7.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка. ....	30
7.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. .	30
7.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания. ....	30
7.11. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. ....	30
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. ....	31
8.1. Кредитный риск.....	35
8.2. Рыночный риск.....	45
8.3. Риск ликвидности.....	46
8.4. Информация по операциям хеджирования.....	49
8.5. Классификация финансовых активов.....	49
9. Информация об управлении капиталом .....	51
9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом .....	51
9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом. ....	52
9.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И .....	52

9.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат.....	52
9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.....	52
9.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	52
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	52
11. Информация об операциях со связанными сторонами .....	52
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	56
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	56
14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.....	56
15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	56

## **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 01.01.2019 по 31.12.2019.

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

## **3. Информация о наличии банковской группы**

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

## **4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.**

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

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

Лицензии, выданные Банком России без ограничения срока действия:

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

Лицензии, выданные иными органами:

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

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

В отчетном периоде приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

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

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2018 года.

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

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

**Таблица 1**

Наименование показателя	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	865 834	1 003 541
Ссудная задолженность	783 941	808 577
Привлеченные средства	500 528	650 828
Доходы	340 744	268 008
Расходы	330 105	270 355
Чистая прибыль/убыток	10 639	-2 347

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2019 году, стали:

- уменьшение просроченной задолженности;
- восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- принятие мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов;
- эффект от корректировки (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года, а так же о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годового отчета Банка акционером.

#### **5. Основы подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

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

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

С 1 января 2019 года в Банке введена в действие Учетная политика Банка на 2019 год, в которой остались неизменными основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и

финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

С 1 января 2019 года Банк оценивает при первоначальном признании финансовые активы или финансовые обязательства по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Исходя из бизнес-модели, используемой Банком, после первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

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

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

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

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях не-

медленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленным в соответствии с Положением № 446-П.

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,ываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии условий:

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

## **5.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности.**

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

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

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

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

#### Здания, оцениваемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

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

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в

том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

#### Резерв на возможные потери

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

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

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

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

#### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом ряда базовых допущений относительно выбора исходных данных.

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

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных актов:

- Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 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»

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

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования в первый рабочий день 2020 года в сумме, равной обязательству по договорам аренды, увеличенной на сумму произведенных до 01.01.2020 авансовых платежей; амортизацию актива в форме права пользования за предыдущие периоды Банк не отражал; финансовый результат принял равным нулю.

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

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

### **7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

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

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

	Рубли	Норвежская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 0409806
		тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты		
Денежные средства	9 616	3	19	7	408	9	642	10 685	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	3 637		-	-	-			3 637	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	10 590	0	2	4	240	49	3 414	14 246	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	7 759	0	2	4	240	49	3 414	11 415	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	21 012	3	21	11	648	58	4 056	25 737	X

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

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

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

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

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

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

Таблица 3

Категория качества финансового актива	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				Оценочный резерв			
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	изменение за 2019 год		на 01.01.2020	на 01.01.2019 <sup>1</sup>	изменение за 2019 год	
			тыс. руб.	тыс. руб.			тыс. руб.	уд. ве-са, п.п.
I	281 301	371 540	-90 239	- 8.4	66	-	66	0.5

<sup>1</sup> По состоянию на 01.01.2019 года представлена информация об объеме сформированного резерва на возможные потери, т.к. оценочный резерв не рассчитывался.

II	263 226	172 957	90 269	12.6	4 895	1 890	3 005	29.2
III	163 496	132 326	31 170	4.9	733	4 845	-4 112	-6.4
IV	11 024	86 468	-75 444	-8.8	40	11 701	-11 661	27.5
V	79 406	87 460	-8 054	-0.3	8 778	23 738	-14 960	4.2
<b>ИТОГО</b>	<b>798 453</b>	<b>850 751</b>	<b>-52 298</b>	<b>X</b>	<b>14 512</b>	<b>42 174</b>	<b>-27 662</b>	<b>X</b>

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

Таблица 4

Вид актива	На 01.01.2020, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов тыс. руб.	На 01.01.2019, 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 <sup>2</sup>	42 681	124 260	117 050	49 891
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	6 999	10 304	11 578	5 725
Условные обязательства кредитного характера	109	1 007	1 116	0
<b>ИТОГО</b>	<b>49 789</b>	<b>135 571</b>	<b>129 744</b>	<b>55 616</b>

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

Таблица 5

Категория заемщика	объем просроченной задолженности за вычетом оценочных резервов на 01.01.2020, 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	13	95	-	833	-
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	11 115	-	5 967
ссуды, выданные на индивидуальной основе	-	-	11 056	-	5 967
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	-	-	59	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>13</b>	<b>95</b>	<b>11 115</b>	<b>833</b>	<b>5 967</b>

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

<sup>2</sup> В объем фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности включается резерв, сформированный по пени.

В 2019 году 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 90,5% (на 01.01.2019 – 80,6%).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в сопоставлении объемом и структурой ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери<sup>3</sup> в разрезе видов заемщиков представлена в таблице 6:

**Таблица 6**

Категория Заемщиков	на 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	в абсо- лютном выраже- нии (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Государственные некоммерческие организации	122 755	15.7	150 158	18.6	-27 403	-2.9
Негосударственные коммерческие организации	446 116	56.9	435 204	53.8	10 912	3.1
Индивидуальные предприниматели	90 462	11.5	51 932	6.4	38 530	5.1
Физические лица	124 608	15.9	171 283	21.2	-46 675	-5.3
<b>ИТОГО</b>	<b>783 941</b>	<b>100.0</b>	<b>808 577</b>	<b>100.0</b>	<b>-24 636</b>	<b>X</b>

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-линий<sup>4</sup>) представлена в таблице 7:

**Таблица 7**

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолют- ное (тыс. руб.)	удельно- го веса (п.п.)
Ссуды, выданные на инди- видуальной основе.	775 124	98.9	791 816	97.9	-16 692	1.0
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	8 817	1.1	16 761	2.1	-7 944	-1.0
<b>ИТОГО</b>	<b>783 941</b>	<b>100.0</b>	<b>808 577</b>	<b>100.0</b>	<b>-24 636</b>	<b>X</b>

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 и индивидуальных предпринимателей лиц за вычетом оценочных резервов в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в таблице 8:

<sup>3</sup> Здесь и далее по тексту: по состоянию на 01.01.2019 года оценочные резервы не рассчитывались.

<sup>4</sup> 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.

Таблица 8

Виды ссуд	на 01.01.2020		На 01.01.2019		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	6 250	1.0	-6 250	-1.0
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	26 596	4.0	17 487	2.7	9 109	1.3
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	29 768	4.5	59 345	9.3	-29 577	-4.8
4. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 195	1.0	0	0.0	6 195	1.0
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	596 774	90.5	554 212	87.0	42 562	3.5
<b>ИТОГО</b>	<b>659 333</b>	<b>100.0</b>	<b>637 294</b>	<b>100.0</b>	<b>22 039</b>	<b>X</b>

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

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

Таблица 9

Цели использования	на 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Жилищные ссуды	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Ипотечные ссуды	15 126	12.1	13 259	7.7	1 867	4.4
Автокредиты	4 088	3.3	3 909	2.3	179	1.0
Потребительские ссуды	22 451	18.0	49 657	29.0	-27 206	-11.0
Иные ссуды	82 943	66.6	104 458	61.0	-21 515	5.6
<b>ИТОГО</b>	<b>124 608</b>	<b>100.0</b>	<b>171 283</b>	<b>100.0</b>	<b>-46 675</b>	<b>X</b>

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 2019 году 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 (ХХ.Х)	на 01.01.2020	На 01.01.2019	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.:	4 361	0.7	5 945	0.9	-1 584	-0.2
10.7	4 361	0.7	5 945	0.9	-1 584	-0.2
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	3 571	0.5	8 000	1.3	-4 429	-0.8
33.1	3 571	0.5	8 000	1.3	-4 429	-0.8
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38) в т.ч.:	26 172	4.0	14 500	2.3	11 672	1.7
38.1	26 172	4.0	14 500	2.3	11 672	1.7
Строительство зданий (41) в т.ч.:	2 491	0.4	7 600	1.2	-5 109	-0.8
41.2	2 491	0.4	7 600	1.2	-5 109	-0.8
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	4 700	0.7	0	0.0	4 700	0.7
45.2	4 700	0.7	0	0.0	4 700	0.7
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	91 686	13.9	129 702	20.3	-38 016	-6.4
46.3	22 685	3.4	19 237	3.0	3 448	0.4
46.9	0	0.0	38 633	6.1	-38 633	-6.1
46.7	65 145	9.9	67 690	10.6	-2 545	-0.7
46.1	3 856	0.6	4 142	0.6	-286	0.0
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	95 886	14.5	112 436	17.6	-16 550	-3.1
47.1	67 897	10.3	76 135	11.9	-8 238	-1.6
47.7	27 989	4.2	36 301	5.7	-8 312	-1.5
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	7 279	1.1	7 450	1.2	-171	-0.1
49.4	7 279	1.1	7 450	1.2	-171	-0.1
Деятельность морского грузового транспорта (50) в т.ч.:	14 993	2.3	0	0.0	14 993	2.3
50.2	14 993	2.3	0	0.0	14 993	2.3
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52) в т.ч.:	61 239	9.3	13 466	2.1	47 773	7.2
52.2	61 239	9.3	13 466	2.1	47 773	7.2
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	7 880	1.2	11 505	1.8	-3 625	-0.6
56.1	7 880	1.2	11 505	1.8	-3 625	-0.6
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	197 761	30.0	275 240	43.2	-77 479	-13.2
64.9	197 761	30.0	275 240	43.2	-77 479	-13.2
Операции с недвижимым	79 035	12.0	45 200	7.1	33 835	4.9

имуществом (68) в т.ч.:						
68.1	7 748	1.2	0	0.0	7 748	1.2
68.2	71 287	10.8	45 200	7.1	26 087	3.7
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	41 771	6.3	0	0.0	41 771	6.3
70.1	41 771	6.3	-	-	41 771	6.3
Деятельность рекламных агентств (73) в т.ч.:	2 908	0.4	0	0.0	2 908	0.4
73.1	2 908	0.4	-	-	2 908	0.4
Деятельность туристических агентств и туроператоров (79) в т.ч.:	17 600	2.7	0	0.0	17 600	2.7
79.1	17 600	2.7	-	-	17 600	2.7
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований (80) в т.ч.:	0	0.0	6 250	1.0	-6 250	-1.0
80.1	-	-	6 250	1.0	-6 250	-1.0
<b>ИТОГО:</b>	<b>659 333</b>	<b>100.0</b>	<b>637 294</b>	<b>100.0</b>	<b>22 039</b>	<b>X</b>

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

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

Таблица 11

Срок до погашения	на 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	203 906	26.6	290 134	38.5	-86 228	-11.9
от 31 до 90 дн	36 108	4.7	44 883	6.0	-8 775	-1.3
от 91 до 180 дн	54 917	7.2	41 130	5.5	13 787	1.7
от 181 до 270 дн	55 405	7.2	44 709	5.9	10 696	1.3
от 271 дн до 1 года	62 578	8.2	72 334	9.6	-9 756	-1.4
свыше 1 года	353 004	46.1	259 240	34.5	93 764	11.6
<b>Итого по срокам</b>	<b>765 918</b>	<b>100.0</b>	<b>752 430</b>	<b>100.0</b>	<b>13 488</b>	<b>X</b>
Просроченная ссудная задолженность	18 023	X	56 147	X	-38 124	X
<b>Всего</b>	<b>783 941</b>	<b>X</b>	<b>808 577</b>	<b>X</b>	<b>-24 636</b>	<b>X</b>

Снижение объема ссудной задолженности со сроком погашения «до 30 дней» связано со снижением средств Банка, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России.

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

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

Таблица 12

Наименование региона	на 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	577 851	73.8	599 390	74.1	-21 539	-0.3
г. Москва	179 629	22.9	165 380	20.5	14 249	2.4
г. Санкт-Петербург	26 108	3.3	42 598	5.3	-16 490	-2.0
Ленинградская область	353	0.0	1 209	0.1	-856	-0.1
<b>ИТОГО</b>	<b>783 941</b>	<b>100.0</b>	<b>808 577</b>	<b>100.0</b>	<b>-24 636</b>	<b>X</b>

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

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

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

По состоянию на 01 января 2020 года ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банк не имеет.

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

**7.1.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.**

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в таблице 13:

Таблица 13

Вид актива	На 01.01.2020, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов тыс. руб.	На 01.01.2019, 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	14 512	48 120	62 632	0
<b>ИТОГО</b>	<b>14 512</b>	<b>48 120</b>	<b>62 632</b>	<b>0</b>

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

По итогам 2019 года у Банка имеются требования по текущему налогу на прибыль в сумме 4 424 тыс. руб.

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

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

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

Таблица 14

Вид актива	Здания и сооружения	Офисное и производственное оборудование	Автотранспорт	Мебель и производственный инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2019	30 720	12 971	1 184	2 670	47 545
Валовая стоимость на 01.01.2020	22 928	13 681	1 184	3 235	41 028
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2019	10 158	11 344	1 052	2 550	25 104
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2020	11 098	11 942	1 177	2 771	26 988
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2019	20 562	1 627	132	120	22 441
Поступления		912		565	1 477
Выбытия		-202			-202
Амортизация	-940	-598	-125	-221	-1 884
Прочие изменения / обесценение/	-7 792				-7 792
Балансовая стоимость на 01.01.2020	11 830	1 739	7	464	14 040

Изменение стоимости основных средств произошло за счет дооборудования уже используемых основных средств на сумму 129 тыс. руб., приобретения основных средств на сумму 1 348 тыс. руб., отражено обесценение объектов недвижимости на сумму 7 792 тыс. руб.

На 01 января 2020 года офисное и производственное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 9 716 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 10 103 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 2 957 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 2 861 тыс. руб.).

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств на 01 января 2020 года нет.

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

В течение 2019 года Банком привлекались независимые оценщики для оценки недвижимого имущества.

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

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

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

При определении сроков Банк применяет:

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

7.1.7.2. На 01 января 2020 года балансовая стоимость нематериальных активов составляет 6 557 тыс. руб. В составе нематериальных активов: товарный знак (знак обслуживания) - 23 тыс. руб.; лицензии на программное обеспечение - 2 635 тыс. руб.; права пользования на программное обеспечение – 3 899 тыс. руб.

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 поль- зования на программное обеспечение	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2019	23	1 921	2 698	4 642
Валовая стоимость на 01.01.2020	23	2 635	3 899	6 557
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 01.01.2019	20	777	534	1 331
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 01.01.2020	23	1 104	1 309	2 436
Сверка балансовой стоимости				
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3	1 144	2 164	3 311
Поступления	0	714	1 204	1 918
Выбытия	0	0	-3	-3
Амортизация	-3	-327	-775	-1 105
Прочие изменения /обесценение/				0
Балансовая стоимость на 01.01.2020	0	1 531	2 590	4 121

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 не вносились.

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

Договорных обязательств по приобретению нематериальных активов на 01 января 2020 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

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

7.1.7.4. По состоянию на 01 января 2020 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 34 700 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 3 470 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка были учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 95 292 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 2 128 тыс. руб.

7.1.7.5. На 01 января 2020 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 270 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности – 17 тыс. руб.; материалы - 196 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 57 тыс. руб.

#### 7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 16:

**Таблица 16**

Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Прочие финансовые активы, всего, в том числе:</b>	<b>14 098</b>	<b>97.6</b>	<b>10 027</b>	<b>95.3</b>	<b>4 071</b>	<b>2.3</b>
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	116	0.8	44	0.4	72	0.4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 383	9.6	2 174	20.7	-791	-11.1
Расчеты с прочими дебиторами	12 599	87.2	7 809	74.2	4 790	13.0
<b>Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:</b>	<b>348</b>	<b>2.4</b>	<b>494</b>	<b>4.7</b>	<b>-146</b>	<b>-2.3</b>
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	324	2.2	132	1.3	192	0.9
Прочая дебиторская задолженность	24	0.2	362	3.4	-338	-3.2
<b>ИТОГО до вычета резервов</b>	<b>14 446</b>	<b>100.0</b>	<b>10 521</b>	<b>100.0</b>	<b>3 925</b>	
Резерв под обесценение прочих активов	13 175		8 482		4 693	
<b>ИТОГО после вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 271</b>		<b>2 039</b>		<b>-768</b>	

Прочие финансовые активы на 01.01.2020 составили 14 098 тыс. руб. Основной составляющей частью являются расчеты с прочими дебиторами, в составе дебиторской задолженности отражены пени и государственная пошлина, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу, в сумме 12 599 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 383 тыс. руб.

Прочие нефинансовые активы на 01.01.2020 составили 348 тыс. руб.

Все прочие активы - в валюте Российской Федерации.

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

**Таблица 17**

Срок до погашения	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дней	710	41.0	544	20.4	166	20.6
от 31 до 1 года	337	19.5	1670	62.6	-1 333	-43.1
свыше 1 года	684	39.5	454	17.0	230	22.5
<b>ИТОГО по срокам</b>	<b>1 731</b>	<b>100</b>	<b>2 668</b>	<b>100</b>	<b>-937</b>	<b>X</b>
Просроченные прочие активы	12 715	X	7853	X	4 862	X
<b>ВСЕГО</b>	<b>14 446</b>	<b>X</b>	<b>10 521</b>	<b>X</b>	<b>3 925</b>	<b>X</b>

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 12 715 тыс. руб. определить нет возможности.

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка отсутствуют.

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

Средства кредитных организаций отсутствуют.

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

**Таблица 18**

Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Средства физических лиц, в том числе:</b>	<b>350 910</b>	<b>70.1</b>	<b>428 016</b>	<b>65.8</b>	<b>-77 106</b>	<b>4.3</b>
Текущие счета, счета до востребования	24 594	4.9	24 862	3.8		
Депозиты	298 346	59.6	367 080	56.5	-68 734	3.1
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	27 970	5.6	36 074	5.5	-8 104	0.1
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>149 208</b>	<b>29.8</b>	<b>222 202</b>	<b>34.1</b>	<b>-72 994</b>	<b>-4.3</b>
Расчетные счета	144 900	28.9	219 241	33.7	-74 341	-4.8
Депозиты	4 300	0.9	2 900	0.4	1 400	0.5
Прочие счета	8	0	61	0	-53	0
<b>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам</b>	<b>410</b>	<b>0.1</b>	<b>610</b>	<b>0.1</b>	<b>-200</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>500 528</b>	<b>100</b>	<b>650 828</b>	<b>100</b>	<b>-150 300</b>	<b>X</b>

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики<sup>5</sup> представлена в таблице 19:

**Таблица 19**

Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Первичный сектор	197	0.1	3 057	1.2	-2 860	1.1
Вторичный сектор	38 541	21.8	88 029	35.3	-49 488	13.5

<sup>5</sup> 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

Третичный сектор	138 298	78.1	158 340	63.5	-20 042	-14.6
<b>ИТОГО</b>	<b>177 036</b>	<b>100</b>	<b>249 426</b>	<b>100</b>	<b>-72 390</b>	<b>X</b>

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 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Деятельность общественных объединений (ОКВЭД 94)	12 978	7.4	11 551	4.6	1 427	2.8
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	200	0.1	290	0.1	-90	0.0
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	2 502	1.4	4 386	1.8	-1 884	-0.4
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	19 334	10.9	12 328	4.9	7 006	6.0
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	15 350	8.7	12 350	5.0	3 000	3.7
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	24 680	13.9	61 814	24.8	-37 134	-10.9
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	19 365	10.9	12 239	4.9	7 126	6.0
Прочие виды деятельности	44 805	25.3	115 590	46.3	-70 785	-21.0
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	37 822	21.4	18 878	7.6	18 944	13.8
<b>ИТОГО</b>	<b>177 036</b>	<b>100</b>	<b>249 426</b>	<b>100</b>	<b>-72 390</b>	<b>X</b>

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

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

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

По состоянию на 01 января 2020 года финансовых и долговых обязательств Банк не имеет.

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

По итогам отчетного периода 2019 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

**7.1.13. Статья 21 «Прочие обязательства»**

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

Таблица 21

Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые обязательства	321	4.1	926	15.4	-605	-11.3

<b>ства, в том числе:</b>						
Обязательства по процентам						
Обязательства по прочим операциям	75	1.0	127	2.1	-52	-1.1
Расчеты по переводам	246	3.1	258	4.3	-12	-1.2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0.0	541	9.0	-541	-9
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>7 452</b>	<b>95.9</b>	<b>5 118</b>	<b>84.6</b>	2 334	11.3
Прочая кредиторская задолженность	5 329	68.6	4 795	79.3	534	-10.7
Расчеты по налогам и сборам	2 123	27.3	323	5.3	1 800	22
<b>ИТОГО</b>	<b>7 773</b>	<b>100</b>	<b>6 044</b>	<b>100</b>	<b>1 729</b>	<b>X</b>

Все прочие обязательства - в валюте Российской Федерации.

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

Таблица 22

Срок до погашения	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	2 387	30.7	569	9.4	1 818	21.3
от 31 до 1 года	5 381	69.2	4 930	81.6	451	-12.4
свыше 1 года	5	0.1	545	9.0	-540	-8.9
<b>ИТОГО по срокам</b>	<b>7 773</b>	<b>100</b>	<b>6 044</b>	<b>100</b>	<b>1 729</b>	
Просроченные прочие обязательства	0	X	0	X	0	X
<b>ВСЕГО</b>	<b>7 773</b>	<b>X</b>	<b>6 044</b>	<b>X</b>	<b>1 729</b>	<b>X</b>

#### 7.1.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

#### 7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 7.2.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 2019 год		за 2018 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	92	0.1	265	0.3	-173	-0.2
от размещения средств в кредитных организациях	16 790	15.6	18 299	18.1	-1 509	-2.5
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	90 839	84.3	82 506	81.7	8 333	2.6
<b>ИТОГО процентных доходов</b>	<b>107 721</b>	<b>100</b>	<b>101 070</b>	<b>100</b>	<b>6 651</b>	
по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	0	0	0	0	0	0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	190	0.9	169	0.6	21	0.3
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	22 094	99.1	27 314	99.4	-5 220	-0.3
<b>ИТОГО процентных расходов</b>	<b>22 284</b>	<b>100</b>	<b>27 483</b>	<b>100</b>	<b>-5 199</b>	
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>85 437</b>		<b>73 587</b>		<b>11 850</b>	

#### 7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 24

Наименование показателя	за 2019 год		за 2018 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	5 708	35.1	7 476	33.0	-1 768	2.1
от расчетного и кассового обслуживания	2 540	15.6	3 537	15.6	-997	0
от осуществления переводов денежных средств	7 448	45.7	10 664	47.0	-3 216	-1.3
от осуществления функций валютного контроля	425	2.6	409	1.8	16	0.8
от других операций	161	1.0	584	2.6	-423	-1.6
<b>ИТОГО комиссионных доходов</b>	<b>16 282</b>	<b>100.0</b>	<b>22 670</b>	<b>100.0</b>	<b>-6 388</b>	
от открытия и ведения банковских счетов	39	4.0	39	2.5	0	1.5
от расчетного и кассового обслуживания	0	0.0	0	0.0	0	0
от осуществления переводов денежных средств	925	96.0	1 504	97.5	-579	-1.5
<b>ИТОГО комиссионных расходов</b>	<b>964</b>	<b>100.0</b>	<b>1 543</b>	<b>100.0</b>	<b>-579</b>	
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>15 318</b>		<b>21 127</b>		<b>-5 809</b>	

#### 7.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 25

Наименование показателя	за 2019 год		за 2018 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	1 345	22.1	1 997	20	-652	2.1
доход от переоценки иностранной валюты	4 735	77.9	7 979	80	-3 244	-2.1
<b>ИТОГО доходы от валютных операций</b>	<b>6 080</b>	<b>100</b>	<b>9 976</b>	<b>100</b>	<b>-3 896</b>	
расход от валютных операций	543	10.1	618	7.2	-75	2.9
расход от переоценки иностранной валюты	4 809	89.9	7 977	92.8	-3 168	-2.9

<b>ИТОГО расходы от валютных операций</b>	<b>5 352</b>	<b>100</b>	<b>8 595</b>	<b>100</b>	<b>-3 243</b>	
<b>Чистые доходы (расходы) от валютных операций</b>	<b>728</b>		<b>1 381</b>		<b>-653</b>	

7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 26

Наименование показателя	за 2019 год		за 2018 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	25 515	82.7	0	0.0	25515.0	82.7
доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	254	0.8	564	11.6	-310.0	-10.8
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	56	0.2	50	1.0	6.0	-0.8
доходы от сдачи имущества в аренду	2 501	8.1	651	13.4	1850.0	-5.3
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0	367	7.6	-367.0	-7.6
прочие доходы	14	0.0	1 112	22.9	-1098.0	-22.9
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.0	29	0.6	-29.0	-0.6
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 247	7.3	623	12.9	1624.0	-5.6
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	284	0.9	1 453	30.0	-1169.0	-29.1
<b>ИТОГО прочих операционных доходов</b>	<b>30 871</b>	<b>100</b>	<b>4 849</b>	<b>100</b>	<b>26 022</b>	

7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 27

Наименование показателя	за 2019 год		за 2018 год		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала	70 697	61.8	67 099	69.0	3 598	-7.2
Расходы на содержание и ремонт имущества	4 261	3.7	4 194	4.3	67	-0.6
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	0	0	0	0.0	0	0.0

Расходы от обесценения основных средств	7 792	6.8		0.0	7 792	6.8
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:	3 194	2.8	2 735	2.8	459	0.0
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 209	7.2	8 166	8.4	43	-1.2
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 320	2.9	3 089	3.2	231	-0.3
расходы от списания стоимости запасов	750	0.7	606	0.6	144	0.1
служебные командировки	283	0.2	234	0.2	49	0.0
охрана	1 188	1	2 041	2.1	-853	-1.1
реклама	194	0.2	173	0.2	21	0.0
представительские расходы	12	0	52	0.1	-40	-0.1
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 318	2	1 941	2.0	377	0.0
аудит	684	0.6	435	0.4	249	0.2
страхование	3 255	2.8	2 634	2.7	621	0.1
Другие организационные и управленческие расходы	1 441	1.3	2 426	2.5	-985	-1.2
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 576	5.8	973	1.0	5 603	4.8
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет	168	0.1	501	0.5	-333	-0.4
Расходы от операций с предоставленными кредитами	11	0	0	0.0	11	0.0
<b>ИТОГО операционных расходов</b>	<b>114 353</b>	<b>100</b>	<b>97 299</b>	<b>100</b>	<b>17 054</b>	

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

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

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

В отчетном периоде Банком был выдан кредит, по которому ЭПС превышает рыночную процентную ставку. В Отчете о финансовых результатах по статьям 1.2 и 21 отражена отрицательная отсроченная разница в сумме 11 тыс. руб.

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 1 241 тыс. руб.
- налог на имущество – 335 тыс. руб.
- транспортный налог – 2 тыс. руб.
- государственная пошлина – 119 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 316 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 3 013 тыс. руб.

В течение отчетного периода 2019 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 52 965 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 14 784 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 2 773 тыс. руб.,
- расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 28 тыс. руб.
- иные расходы в размере 147 тыс. руб.

Информация о финансовых результатах от операций с долгосрочными активами:

- на 01.01.2019 на балансе Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числилась жилая и нежилая недвижимость в сумме 95 292 тыс. руб.
- в отчетном периоде реализовано имущество в сумме 60 592 тыс. руб. Банком понесен убыток от реализации в сумме 653 тыс. руб.
- в отчетном периоде Банком понесены расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 5 923 тыс. руб.

В отношении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые числятся на балансе по состоянию на 01.01.2020, Банком продолжается реализация утвержденного плана продаж.

### **7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

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

- ежедневно рассчитывает показатели достаточности капитала Банка с использованием методики оценки рисков и классификация активов Банка по степени риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и оценивает их соответствие установленным внутрибанковским сигнальным и предельным значениям (лимитам);
- ежегодно оценивает плановый уровень собственных средств (капитала) Банка на следующий финансовый год на основании прогнозных данных о доходах и расходах Банка;
- 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».

7.3.1. Общий совокупный доход, полученный Банком за 2019 год, составляет 10 639 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 года составила 357 308 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 года – 346 669 тыс. руб.). Увеличение величины капитала связано с изменением методики Банка по расчету оценочных резервов.

7.3.3. Совокупный доход Банка получен по итогам отчетного периода, сформированный с учетом формирования корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных денежных средств, и формирования оценочных резервов. Иных источников получения дохода в отчетном периоде не зафиксировано.

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

#### **7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Сумма денежных средств, полученных за 2019 год, составила 233 522 тыс. руб., из них 79,9% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности, 23,1% - от реализации активов, предназначенных для продажи.

Сумма денежных средств, использованных за 2019 год, составила 279 514 тыс. руб., из них 98,9 % приходится на операционную деятельность, 1,1 % - на инвестиционную.

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 26 537 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 22 906 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 800 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 капиталложениями, направленными на улучшение технологической базы Банка, составляют 2 062 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 89 841 тыс. руб.

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

В целях сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации используется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Уровень 1 – исходные данные представляют собой рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам и доступные для Банка на дату оценки (данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства);

Уровень 2 – другие, прямо или косвенно наблюдаемые исходные данные, не включая котировки, относящиеся к Уровню 1;

Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные (используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны) (данные, которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство).

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появляется активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся на Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В течение 2019 года Банк не осуществлял переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов и депозитов клиентов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием ставок, существующих на настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

#### **7.6. Информация об операциях аренды.**

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

В 2019 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес сроком 10 лет.

В отчетном периоде Банком произведены расходы на аренду имущества в сумме 8 209 тыс. руб. (за 2018 год: 8 166 тыс. руб.), получены доходы от сдачи в аренду имущества – 2 557 тыс. руб. (за 2018 год: 651 тыс. руб.).

Банк не выступает в качестве арендатора или арендодателя в отношении договоров финансовой аренды.

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

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

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

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

#### **7.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка.**

Банк не имеет неисполненных обязательств.

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

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

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

Банком не получаются государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

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

### **Информация о подверженности риску и причинах его возникновения.**

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

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

Банк осуществляет контроль над следующими видами значимых банковских рисков:

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

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

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

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

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

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

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

Цели создания системы управления рисками и капиталом:

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

Осведомленность о риске:

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

решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

#### Риск-культура.

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

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

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

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

#### Методы ограничения и снижения рисков.

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

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

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

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

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

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

В целях совершенствования процедур по управлению рисками, в соответствии с требованиями пункта 2.5 Указания Банка России № 3624-У, в течение 2019 года во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления рисками и капиталом вносились несущественные изменения. Уточнен порядок расчета стратегического риска; утверждена фиксация уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка в профессиональных суждениях до момента реализации нефинансовых рисков и после; уточнен порядок осуществления тестирования мероприятий по восстановлению ликвидности; в течение 2019 года показатели концентрации кредитного риска скорректированы с учетом требований нормативных актов Банка России.

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

#### Информация о размере риска, которому подвержен Банк.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице 28:

Таблица 28

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.2020	на 01.01.2019	
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	725 488	785 577	58 039
2	при применении стандартизированного подхода	725 488	785 577	58 039
3	при применении ПВР	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 ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР 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, всего, в том числе:	200 888	225 900	16 071
20	при применении базового индикативного подхода	200 888	225 900	16 071
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	1105	0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	926 376	1 012 582	74 110

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

#### Информация о степени концентрации рисков.

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

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

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

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

При оценке концентрации кредитного риска используются следующие группы показателей:

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

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

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

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

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

При оценке концентрации стратегического риска Банком используются следующие показатели:

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 78,3% (по состоянию на 01.01.2019 года = 77,6%);

- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 21,7% (по состоянию на 01.01.2019 года = 22,3%);

- активы, взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01.01.2020 года отсутствуют (доля таких активов в совокупном объеме принятых Банком рисков в по состоянию на 01.01.2019 года = 0,1%).

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.01.2020 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.

## 8.1. Кредитный риск

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

По степени концентрации рисков наибольшая составляющая приходится на кредитные операции.

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

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

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

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

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

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

Методы выявления кредитного риска:

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

Методы управления и оценки кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом неукоснительно соблюдаются обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России для банков с базовой лицензией: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). В течение 2019 года указанные нормативы Банком соблюдались.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновремен-

но повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

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

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

#### Остаточный риск.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятное Банком обеспечение.

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

8.1.2. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге)<sup>6</sup>:

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 1 387 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 724 101 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

#### Определение дефолта заемщиков Банка и критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска.

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

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

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

<sup>6</sup> 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.

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

Факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива:

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

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

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации Заемщика;

- утрата обеспечения.

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

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

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

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

Факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива:

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

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

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации Заемщика;

- утрата обеспечения.

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

- для II категории качества – 20 %;

- для III категории качества – 50%;

- для IV категории качества – 75;

- для V категории качества- 100%.

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

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

#### Критерии определения признаков обесценения.

В категорию обесцененных включаются ссуды:

- с длительной просрочкой (выплата процентов и (или) основного долга просрочена на 90 дней и более);

- с проблемной реструктуризацией (к моменту проведения пролонгации кредитного договора Заемщик допустил просроченную задолженность более чем на 30 календарных дней);

- появилась вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации Заемщика;

- утрачено обеспечение;

- у Заемщика возникли значительные финансовые затруднения (наличие на момент оценки кредитного риска очереди распоряжений к банковским счетам в сумме равной или более 25 процентов среднеквартальной выручки или длительностью равной или более 180 календарных дней);

- реструктуризация ссуды в связи со значительными финансовыми затруднениями Заемщика (среднемесячной выручки недостаточно для обслуживания кредита).

#### Политика Банка в отношении списанных финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Решение Совета директоров не требуется, если производится списание ссудной задолженности, размер которой не превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка и, при этом, не создавался резерв на проценты, отраженные на счете 91604.

#### Механизм расчета ОКУ.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по следующей формуле:

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

ECL – ожидаемые кредитные убытки, руб.

PD – вероятность дефолта, %

EAD – валовая балансовая стоимость финансового актива, руб.

LGD – уровень потерь в результате дефолта с учетом имеющегося обеспечения, %

Определение валовой балансовой стоимости финансового актива (EAD)

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

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

где

N – количество платежей (проценты и/или основной долг);

CF<sub>i</sub> - размер i-ого платежа (проценты и/или основной долг), руб.;

d<sub>i</sub> - дата i-ого платежа;

d<sub>1</sub> - начальная дата;

Ef – эффективная процентная ставка, %.

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

При этом:

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатель LGD определяется по следующей таблице:

Диапазон уровня покрытия долга обеспечением (отношение залоговой стоимости обеспечения к валовой балансовой стоимости актива, в %*)	Уровень покрытия долга обеспечением за вычетом убытка от реализации**	Размер LGD, в %
до 30%	0%	100%
от 30% до 35%	5%	95%
от 35% до 40%	10%	90%
от 40% до 45%	15%	85%
от 45% до 50%	20%	80%

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

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

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

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

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

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

#### Изменения в моделях оценки в отчетном периоде.

В течение 2019 года в Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам вносились изменения в части:

- определения случаев значительного увеличения кредитного риска;
- определения балльной оценки финансового положения для ПОС без обеспечения по физическим лицам;
- определена вероятность дефолта по кредитам заемщиков, в отношении которых начата процедура банкротства;
- изменен диапазон вероятности дефолта для финансовых активов, относимых к I, II, III стадиям обесценения;
- изменен подход к определению итогового балла оценки финансового положения заемщиков юридических лиц, ИП и физических лиц в целях определения вероятности дефолта;
- закреплен период, в течение которого определяется длительность просрочки по уплате основного долга и (или) процентов по юридическим лицам, ИП и физическим лицам в целях определения вероятности дефолта;
- определены факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива;
- расширено описание финансовых активов, которые относятся к 3 стадии обесценения;
- дополнены факторы, влияющие на оценку размера риска потерь (убытков) Банка в результате дефолта;
- определены иные существенные факторы, оказывающие влияние на вероятность дефолта ссудной задолженности юридических и физических лиц;
- изменен порядок расчета показателя уровня потерь в результате дефолта с учетом обеспечения.

Распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля Банка, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 года.

Таблица 29

Категория заемщиков	Стадии обесценения			Итого
	Стадия 1 (беспроblemные кредиты)	Стадия 2 (кредиты с ухудшением кредитного качества)	Стадия 3 (обесцененные кредиты)	
Государственные некоммерческие организации	122 755	-	-	122 755
Оценочные резервы под ОКУ	0	-	-	0
<b>ИТОГО ссуды государственным некоммерческим организациям</b>	<b>122 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 755</b>
Негосударственные коммерческие организации	207 971	235 566	12 420	455 957
Оценочные резервы под ОКУ	- 151	- 8 670	- 1 020	- 9 841
<b>ИТОГО ссуды негосударственным коммерческим организациям</b>	<b>207 820</b>	<b>226 896</b>	<b>11 400</b>	<b>446 116</b>
Индивидуальные предприниматели	62 867	27 625	-	90 492
Оценочные резервы под ОКУ	- 22	- 7	-	- 29
<b>ИТОГО ссуды индивидуальным предпринимателям</b>	<b>62 845</b>	<b>27 618</b>	<b>-</b>	<b>90 463</b>
Физические лица	77 585	48 366	3 298	129 249
Оценочные резервы под ОКУ	- 142	- 2 910	- 1 590	- 4 642
<b>ИТОГО ссуды физическим лицам</b>	<b>77 443</b>	<b>45 456</b>	<b>1 708</b>	<b>124 607</b>

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

В течение отчетного периода списана непогашенная ссудная задолженность заемщика – физического лица на сумму 5,9 тыс. рублей. Банком осуществляются мероприятия по принудительному истребованию причитающихся Банку средств.

Информация о величине концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2020 года:

Таблица 30

Вид деятельности в разрезе подклассов (ХХ.Х)	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)	4 375	208
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33)	3 576	-

Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38)	27 297	-
Строительство зданий (41)	2 499	-
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	4 784	-
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46)	92 160	-
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47)	96 749	212
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49)	7 284	-
Деятельность морского грузового транспорта (50)	14 999	-
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52)	61 332	-
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56)	7 837	-
Операции с недвижимым имуществом (68)	84 674	-
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70)	30 370	11 996
Деятельность рекламных агентств (73)	2 904	-
Деятельность туристических агентств и туроператоров (79)	17 776	-
Физические лица (вид экономической деятельности не присваивается)	124 978	2 912
<b>ИТОГО</b>	<b>583 594</b>	<b>15 328</b>

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

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

8.1.6. Причины отличия объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от объема сформированных резервов на возможные потери.

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

8.1.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск:

Таблица 31

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	1 219 177	935 769	0	0
Автотранспорт	0	0	47 096	31 410	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
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 266 273</b>	<b>967 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков принимается в залог:

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

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

- сравнительный;
- доходный;
- затратный.

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

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

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

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

Для выполнения этой задачи Банк осуществляет следующие действия:

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

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

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

#### 8.1.8. В течение отчетного периода Банк

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

## 8.2. Рыночный риск

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

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

Лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, установленные Банком России, в течение отчетного периода Банком соблюдались и фактов превышения лимитов ОВП в отдельных иностранных валютах не было зафиксировано. По состоянию на 01.01.2020 процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" и величины собственных средств (капитала) Банка составило 0.1242%.

При изменении курсов иностранных валют Банком России в целях минимизации валютного риска и снижения отрицательной переоценки остатков на балансовых счетах, влияющей на финансовый результат Банка, в течение каждого операционного дня велся подсчет чистых балансовых позиций в иностранных валютах. Сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц по состоянию на 01.01.2020 составило -74 тыс. руб.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 года:

Таблица 32

№	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 года процентное соотношение суммы всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента и, соответственно, не включалось в расчет величины рыночного риска.

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

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

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

Банк не использует допущений при подготовке анализа чувствительности.

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

### 8.3. Риск ликвидности

8.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.01.2020 года:

Таблица 33

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
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	25 737	25 737	25 737	25 737
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	197 740	202 014	353 473	585 274
3. Прочие активы	24	24	4448	4448
<b>4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)</b>	<b>223 501</b>	<b>227 775</b>	<b>383 658</b>	<b>615 459</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
5.Средства клиентов, из них:	197 472	232 341	299 020	529 334
6. Прочие обязательства	17 575	19 716	19 773	19 773
<b>7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)</b>	<b>215 047</b>	<b>252 057</b>	<b>318 793</b>	<b>549 107</b>
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6 860	6 860	6 860	6 860
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	1 594	-31 142	58 005	59 492
<b>10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %</b>	<b>0.7%</b>	<b>-12.4%</b>	<b>18.2%</b>	<b>10.8%</b>

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

#### 8.3.2. Описание методов управления риском ликвидности

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

Целями управления ликвидностью Банка являются:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

- изменение стоимости фондирования.

#### Внешние факторы риска ликвидности

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

#### Внутренние факторы риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- достижение Банком сигнальных значений или нарушение лимитов по риску ликвидности.

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

### 8.3.3. Состояние ликвидности по состоянию на 01.01.2020 года

В течение 2019 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2020 года значение норматива текущей ликвидности составляет 95,1%.

По состоянию на 01.01.2020 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- избыток ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 0,7% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 12,4% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет 18,2% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 10,8% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%).

Средства «до востребования» участвуют в фондировании кредитного портфеля Банка на 6,3% (сигнальное значение = 20%; предельное значение (лимит) = 30%).

Источники ликвидности по состоянию на 01.01.2020: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 69,1% (установленный внутрибанковский лимит = 80%).

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

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

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

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

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

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

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

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах проведенных мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;

- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам предоставления надзорным органам, клиентам, акционерам необходимой информации (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

**Определение источников пополнения ликвидности**

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

**В случае недостаточности собственных средств (капитала) Банка**

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

**В случае потери текущей ликвидности:**

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

**В случае несбалансированной ликвидности (потери долгосрочной ликвидности):**

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

**В случае длительного избытка ликвидности:**

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

**Возврат к нормальной деловой активности.**

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

Тестирование Плана осуществляется службой управления рисками одновременно с проведением стресс-тестирования, не реже одного раза в год в соответствии с порядком, предусмотренным планом ОНиВД.

Контроль возможности выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования.

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

#### **8.4. Информация по операциям хеджирования**

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

#### **8.5. Классификация финансовых активов**

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.

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. Допустимый диапазон значений, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночной процентной ставке, составляет в размере 25% отклонения от рыночной ставки.

Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах. Допустимый диапазон значений, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночной процентной ставке, составляет в размере 25% отклонения от рыночной ставки.

Если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах. Допустимый диапазон значений, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночной процентной ставке, составляет в размере 25% отклонения от рыночной ставки. Разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учете отражается ежемесячно одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов.

В дальнейшем Банк оценивает их по амортизированной стоимости. В случае, если цель, для которой финансовые активы удерживаются Банком изменяется после их первоначального признания, и если данное изменение является значительным по отношению к операциям Банка, классификация соответствующих финансовых активов изменяется и в действующие внутренние нормативные акты вносятся изменения.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Методы расчета рыночной ставки, справедливой и амортизированной стоимости финансовых активов описаны в Методике определения рыночной ставки, справедливой и амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

Стоимость обязательства по предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, отражаются на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего рабочего дня месяца равномерно исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива. В случае, если прочие доходы составляют 10 % и менее от стоимости финансового актива, они отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Затраты по сделке, прямо связанные с размещением денежных средств, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца равномерно исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива. В случае, если затраты по сделке составляют 10 % и

менее от стоимости финансового актива, они отражаются на балансовом счете по учету расходов единовременно в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, то амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, составляет 1 % и менее от стоимости финансового актива, то амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается на основе уровня существенности, определенном в предыдущем абзаце.

## **9. Информация об управлении капиталом**

### **9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом**

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

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

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

Система управления капиталом Банка строится с учетом следующих основных принципов:

- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования;
- документирование процедур (в том числе с использованием унифицированных форм внутренней отчетности) планирования, определения потребности в капитале и оценке достаточности капитала в разрезе его уровней;
- иерархичность (многоуровневость) системы управления: на уровне организационной структуры в банке выделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, а также оценке и контролю уровня достаточности капитала;
- обеспечение объективности и достоверности информации, используемой органами управления Банка при принятии управленческих решений, в том числе для оперативного контроля уровня достаточности капитала Банка, наличия либо отсутствия фактов нарушений установленных процедур управления капиталом Банка и лимитов, а также контроля эффективности применяемых процедур управления капиталом и рисками;
- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым банковским рискам и на уровне агрегированного риска, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на достаточность капитала;
- обоснованная оценка достаточности капитала на постоянной основе;
- регулярное проведение стресс-тестирования достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- регулярная осведомленность Совета директоров и органов управления Банка об уровне достаточности капитала в целях контроля;
- обеспечение независимости службы внутреннего аудита для осуществления контроля соответствия системы управления капитала установленным ВПОДК и руководителя службы управления рисками для оценки соответствия ВПОДК требованиям законодательства;
- постоянное совершенствование системы управления капиталом с учетом стратегических задач Банка, изменений во внешней среде, а также нововведений в мировой практике управления капиталом.

Процесс управления капиталом Банка включает в себя:

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

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

В течение 2019 года политика Банка по управлению капиталом не менялась. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

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

В течение отчетного периода 2019 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 36,3%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 36,4%.

По состоянию на 01.01.2020 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,87% (основной капитал = 336 382 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 336 832 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

## **9.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям**

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

## **10. Информация по сегментам деятельности Банка.**

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

## **11. Информация об операциях со связанными сторонами<sup>7</sup>**

11.1. Банк не является участником банковской группы.

11.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

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

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

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

- контролирует Банк или оказывает на Банк значительное влияние;
- является членом Совета директоров Банка, председателем Правления Банка, его заместителем, главным бухгалтером Банка, членом Правления Банка и иным

<sup>7</sup> Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

К связанным с Банком физическим лицам относятся:

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

Аффилированными лицами Банка являются физические и юридические лица:

- члены совета директоров, члены Правления Банка, лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк<sup>8</sup>;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;
- юридические лица, в которых Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица.

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

Аффилированными лицами юридического лица являются:

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

Аффилированными лицами физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

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

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

- члены Кредитного комитета Банка и лица, замещающие их в случае отсутствия;
- главный бухгалтер;
- заместитель главного бухгалтера;

<sup>8</sup> Понятие группы лиц используется в значении, определенном Федеральным законом от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

- иные сотрудники Банка, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком (на основании перечня подразделений Банка, принимающих риски, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом БАНКА «МСКБ» (АО) и распорядительных документов Банка);
- близкие родственники вышеуказанных лиц.

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

За 2019 год Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Группа 1 – частные лица, которые входят в состав ключевого управленческого персонала<sup>9</sup>.

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 34  
Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование показателя	Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)	Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)	Группа 3: предприятия (тыс. руб.)
Выдано кредитов за отчетный период	3 350	2 250	54 680
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	поручительство	-	поручительство, залог недвижимого имущества
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	2 267	990	42 590
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	74	27	332
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40)	22	487
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего:	0	0	0
в т.ч. кредитные линии	0	0	0
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантий	0	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0

<sup>9</sup> Перечень лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала определен МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

Средства на счетах <sup>10</sup>	3 383	1 714	15 718
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	0	0	0
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
<b>Финансовый результат от операций со связанными сторонами:</b>	150	-33	4 695
Процентные доходы от предоставленных ссуд	163	73	4 407
Непроцентные доходы по операциям кредитования	0	0	6
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	153	6	205
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	0	83
Прочие доходы	5	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	176	112	0
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности	0	0	0

**Таблица 35**  
**Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года**

Наименование показателя	Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)	Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)	Группа 3: предприятия (тыс. руб.)
Выдано кредитов за отчетный период	3 073	200	73 000
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	залог недвижимого имущества	-	залог недвижимого имущества, поручительство
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	872	0	42 312
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	26	0	3 679
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего:	0	0	-
в т.ч. кредитные линии	0	0	-
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантии	0	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах <sup>11</sup>	2 912	2 230	6 429
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	0	0	0

<sup>10</sup> Средства на счетах размещены в соответствии с условиями и сроками осуществления расчетов, действующими в БАНКЕ «МСКБ» (АО)

<sup>11</sup> Средства на счетах размещены в соответствии с условиями и сроками осуществления расчетов, действующими в БАНКЕ «МСКБ» (АО)

в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
<b>Финансовый результат от операций со связанными сторонами:</b>	-42	4	8 940
Процентные доходы от предоставленных ссуд	46	9	8 615
Непроцентные доходы по операциям кредитования	1	0	30
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	2	118	170
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	126
Прочие доходы	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	91	123	0
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности	0	0	0

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

Таблица 36

Наименование категории	Объем вознаграждения за 2019 год, тыс. руб.	Объем вознаграждения за 2018 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения работникам	9 350	8 462
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

## 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

## 13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банком не осуществлялись выплаты на основе долевых инструментов.

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

В отчетном периоде Банком объединения бизнесов не осуществлялось.

## 15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

20 мая 2020 года



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено лентами

(*Серебряков П.А.*) лист 2

Генеральный директор  
ООО «А2 Аудит»

г. Москва от 20.01.2020 г.

*П.А. Серебряков*