

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 31 марта 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	6 648	12 553
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	5 298	3 115
2.1	Обязательные резервы		781	849
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	7 198	4 690
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.3	736 507	756 166
5a	Чистая ссудная задолженность		736 507	756 166
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.4	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.1.4	0	0
7a	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	2 005	2 005
10	Отложенный налоговый актив	7.1.6	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.7	64 982	110 803
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.7	27 760	30 286
13	Прочие активы	7.1.8	5 365	4 933
14	Всего активов		855 763	924 551
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	472 258	488 664
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		472 258	488 664
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		356 033	366 239
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	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.1.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7.1.12	0	0
21	Прочие обязательства	7.1.13	54 756	100 672
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		126	100
23	Всего обязательств		527 140	589 436
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 отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		450	450
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		145 783	152 275
36	Всего источников собственных средств	7.3.2	328 623	335 115
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 948	2 448
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2021 года



Чапля С.И.
Башнина Ю.Н.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	7.2.1	21 646	20 872
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 209	2 573
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20 437	18 299
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	5 408	6 165
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 408	6 165
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.2.1	16 238	14 707
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего		-5 489	1 149
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2 938	-486
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10 749	15 856
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.3	32	84
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2.3	-6	37
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	7.2.2	2 331	2 916
15	Коммиссионные расходы	7.2.2	135	186
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-223	45
19	Прочие операционные доходы	7.2.4	4 277	1 228
20	Чистые доходы (расходы)		17 025	19 980
21	Операционные расходы	7.2.5	22 785	24 448
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 760	-4 468
23	Возмещение (расход) по налогам		732	503
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-6 492	-4 971
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6 492	-4 971

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-6 492	-4 971
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	-6 492	-4 971

Председатель Правления

Чалга С.И.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

14 мая 2021 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1.14	160778	160778
1.1	обыкновенными акциями (долями)		160778	160778
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		138522	140160
2.2	отчетного года		140561	158113
3	Резервный фонд		-2039	-17953
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		21612	21612
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7.1.7.2	320912	322550
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери		3238	3331
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		317674	319219
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, итог (строка 6 + строка 9)	9.2	317674	319219
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		450	450
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность 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, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)		450	450
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	9.2	318124	319669
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	1057669	1081241
			1058119	1081691

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	8, 8.1	681250	677470	577471	766091	748811	614413		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		95946	95946	0	131483	131483	0		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		5066	5066	1013	3644	3644	729		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» с коэффициентом риска 150 процентов		580508	576458	576458	630964	613684	613684		
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:									
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов		806	0	0	806	0	0		
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участников оптинга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	196489	177167	267538	185912	168382	254360		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		196489	175976	269985	184721	167191	250787		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	Суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	90536	0.21	193	0.21	193	0	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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 строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
1	Всего активов,	3		4		5	6
2	Дополнительные ценные бумаги, всего,					585198	175506
	в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Дополнительные ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					24742	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					109667	
7	Суды, предоставленные физическим лицам					362765	145931
8	Основные средства					74525	29575
9	Прочие активы					13497	

Раздел "Справочно".

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

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

всего 7202, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 3830

1.2. изменения качества суд

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

установленного Банком России?

1.4. иных причин 3372

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

acero 18192

18192, в том числе в последствии".

2.1. списания безнадежных ссуд

2.2. погашения ссуд

2.3. изменения качества ссуд 588

2.4. изменения официального курса иностранной валюты к рублю РФ;

установленного Банком России'

2.5. ИНЫХ ПРИЧИН 9773

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 May 2021 16:39

Чалых С.И.

Башина Ю.Н.



Bank

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации **183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3715	-8681
1.1.1	проценты полученные		25626	17851
1.1.2	проценты уплаченные		-5765	-6223
1.1.3	комиссии полученные		2331	2916
1.1.4	комиссии уплаченные		-135	-186
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	32	84
1.1.8	прочие операционные доходы		-4683	1228
1.1.9	операционные расходы		-20371	-21863
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-750	-2488
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-42936	65519
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		68	-3
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		21976	78429
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1522	2294
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	-16406	-14453
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		-47052	-748
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-46651	56838
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		42585	-9757
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2926	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		45511	-9757
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.2.3	-6	37
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1146	47118
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		16678	22906
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	15532	70024

Председатель Правления

Чалпа С.И.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

14 мая 2021 года





**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
БАНКА «МСКБ» (АО)
за 1 квартал 2021 года**

1. Общая информация о кредитной организации	3
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности	3
3. Информация о наличии банковской группы	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	3
5. Основы подготовки и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	5
7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	5
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	15
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	18
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	18
7.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости	18
7.6. Информация об операциях аренды	19
7.7. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	19
7.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка	19
7.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	19
7.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	19
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	19
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	20
8.1. Кредитный риск	21
8.2. Рыночный риск	24
8.3. Риск ликвидности	25
8.4. Информация по операциям хеджирования	27
9. Информация об управлении капиталом	28
9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	28
9.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И	28
9.3. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат	28
9.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	28
9.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	28
10. Информация по сегментам деятельности Банка	28
11. Информация об операциях со связанными сторонами	28
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	31
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	31
14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	31
15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	31

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

Местонахождение (фактическое): 183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24

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 № 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 01.01.2021 по 31.03.2021.

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

3. Информация о наличии банковской группы

Банк не возглавляет банковскую (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 2020 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 01.04.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	855 763	924 551
Ссудная задолженность	736 507	756 166
Привлеченные средства	472 258	488 664
Доходы	39 436	257 302
Расходы	45 928	279 495
Чистая прибыль/убыток	-6 492	-22 193

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в отчетном периоде, стали создание резервов на возможные потери по вновь выданным кредитам и эффект от корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

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

Данная промежуточная отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года.

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

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (п.5.2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «МСКБ» (АО) за 2020 год).

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

В связи с вступлением в силу с 01 января 2021 года Указания Банка России от 14.09.2020 № 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения с сохранением основополагающих принципов и методов ведения бухгалтерского учета (в том числе принцип «непрерывность деятельности»).

Указанным нормативным актом устанавливается новый порядок бухгалтерского учета запасов. Банком выбран альтернативный способ ведения бухгалтерского учета запасов, при котором стоимость активов признается в составе расходов в том периоде, в котором были понесены затраты на их приобретение.

5.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности.

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

Основные оценки и допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, рассмотрены в п.5.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «МСКБ» (АО) за 2020 год.

В течение отчетного периода Банк классифицировал и оценивал финансовые активы и финансовые обязательства в соответствие с классификацией и оценкой, описанными в годовой отчетности за 2020 год.

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

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

7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

Таблица 2

	Рубли	Норвежская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 0409806
	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	5 588	0	0	2	180	10	880	6 648	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	4 517	-	-	-	-	-	-	4 517	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	7 893	0	1	4	298	21	1 837	10 029	X
Средства в банках иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках	2 831	-	-	-	-	-	-	2 831	X
Итого средства в кредитных организациях	5 062	0	1	4	298	21	1 837	7 198	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	15 167	0	1	6	478	31	2 717	18 363	X

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

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

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

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

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

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

Таблица 3

Категория качества финансового актива	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				Оценочный резерв			
	на 01.04.2021	на 01.01.2021	изменение за отчетный период		на 01.04.2021	на 01.01.2021	изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.
I	275 378	262 156	13 222	2.9	80	89	- 9	0.5
II	265 322	279 045	- 13 723	- 0.7	1 540	3 169	- 1 629	- 5.8
III	177 771	179 009	- 1 238	0.6	644	785	- 141	3.0

IV	19 460	20 897	- 1 437	- 0.1	49	1 594	- 1 545	- 15.2
V	4 501	25 032	- 20 531	- 2.7	3 612	4 336	- 724	17.5
ИТОГО	742 432	766 139	- 23 707	X	5 925	9 973	- 4 048	X

Изменения в объеме оценочных резервов по ссудной задолженности, отнесенной к IV категории качества связано с восстановлением оценочного резерва по такой ссудной задолженности. Изменение в объеме оценочных резервов по ссудной задолженности, отнесенной к V категории качества связано с перераспределением основной доли сформированного оценочного резерва на V категорию качества.

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

Таблица 4

Вид актива	На 01.04.2021, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов тыс. руб.	На 01.01.2021, 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	14 013	18 192	7 202	25 003
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	10 331	660	639	10 352
Условные обязательства кредитного характера	126	46	72	100
ИТОГО	24 470	18 898	7 913	35 455

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 01.04.2021, тыс. руб.				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней
Негосударственные коммерческие организации	-	-	521	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-
ссуды, выданные на индивидуальной основе	-	-	-	-	-
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	521	-	-

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

В течении I квартала 2021 года Банк выдавал кредиты негосударственным коммерческим организациям, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом оценочных резервов) в совокупном объеме активов Банка на конец отчетного периода составил 86,1% (на 01.01.2021 – 81,8 %).

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

Таблица 6

Категория Заемщиков	на 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	в абсолютном выражении (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Государственные некоммерческие организации	84 000	11.4	117 014	15.5	- 33 014	- 4.1

Негосударственные коммерческие организации	334 787	45.5	354 170	46.8	- 19 383	- 1.3
Индивидуальные предприниматели	172 204	23.4	179 329	23.7	- 7 125	- 0.3
Физические лица	145 516	19.7	105 653	14.0	39 863	5.7
ИТОГО	736 507	100.0	756 166	100.0	- 19 659	X

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочных резервов в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-линий¹) представлена в таблице 7:

Таблица 7

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Ссуды, выданные на индивидуальной основе.	733 381	99.6	753 673	99.7	- 20 292	- 0.1
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	3 126	0.4	2 493	0.3	633	0.1
ИТОГО	736 507	100.0	756 166	100.0	- 19 659	X

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

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

Таблица 8

Виды ссуд	на 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
1.Кредиты «овердрафт»	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	54 419	9.2	62 902	9.7	- 8 483	- 0.5
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	7 382	1.3	11 708	1.8	- 4 326	- 0.5
4. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 555	0.6	4 083	0.6	- 528	0.0
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	525 635	88.9	571 820	87.9	- 46 185	1.0
ИТОГО	590 991	100.0	650 513	100.0	- 59 522	X

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

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

Таблица 9

Цели использования	на 01.04.2021		На 01.01.2021		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

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

Ипотечные ссуды	6 855	4.7	6 048	5.7	807	- 1.0
Автокредиты	739	0.5	1 926	1.8	- 1 187	- 1.3
Потребительские ссуды	20 406	14.0	20 047	19.0	359	- 5.0
Иные ссуды	117 516	80.8	77 632	73.5	39 884	7.3
ИТОГО	145 516	100.0	105 653	100.0	39 863	X

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

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

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

Таблица 10

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	на 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Производство пищевых продуктов (10) в т.ч.:	6 490	1.1	6 402	1.0	88	0.1
10.3	6 490	1.1	6 402	1.0	88	0.1
Производство прочей неметаллической минеральной продукции (23) в т.ч.:	53 546	9.1	36 445	5.6	17 101	3.5
23.6	53 546	9.1	36 445	5.6	17 101	3.5
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38) в т.ч.:	5 492	0.9	9 972	1.5	- 4 480	- 0.6
38.1	5 492	0.9	9 972	1.5	- 4 480	- 0.6
Строительство зданий (41) в т.ч.:	44 888	7.6	43 715	6.7	1 173	0.9
41.2	44 888	7.6	43 715	6.7	1 173	0.9
Строительство инженерных сооружений (42) в т.ч.:	16 513	2.8	17 539	2.7	- 1 026	0.1
42.9	16 513	2.8	17 539	2.7	- 1 026	0.1
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	3 192	0.5	3 500	0.6	- 308	- 0.1
45.2	3 192	0.5	3 500	0.6	- 308	- 0.1
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	80 627	13.6	99 654	15.3	- 19 027	- 1.7
46.1	47 469	8.0	49 113	7.6	- 1 644	0.4
46.3	2 912	0.5	8 721	1.3	- 5 809	- 0.8
46.7	30 246	5.1	41 820	6.4	- 11 574	- 1.3
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	68 734	11.6	79 443	12.2	- 10 709	- 0.6
47.1	28 023	4.7	34 591	5.3	- 6 568	- 0.6
47.7	40 711	6.9	44 852	6.9	- 4 141	0.0
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	747	0.1	747	0.1	0	0.0
49.4	747	0.1	747	0.1	0	0.0
Деятельность водного транспорта (50) в т.ч.:	8 182	1.4	9 546	1.5	- 1 364	- 0.1
50.2	8 182	1.4	9 546	1.5	- 1 364	- 0.1
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (52) в т.ч.:	32 353	5.5	37 231	5.7	- 4 878	- 0.2
52.2	32 353	5.5	37 231	5.7	- 4 878	- 0.2

Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	521	0.1	7 122	1.1	- 6 601	- 1.0
56.1	521	0.1	7 122	1.1	- 6 601	- 1.0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	84 004	14.2	117 014	18.0	- 33 010	- 3.8
64.9	84 004	14.2	117 014	18.0	- 33 010	- 3.8
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	111 552	18.9	119 959	18.4	- 8 407	0.5
68.1	20 396	3.5	21 639	3.3	- 1 243	0.2
68.2	81 156	15.4	98 320	15.1	- 7 164	0.3
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	23 782	4.0	31 279	4.8	- 7 497	- 0.8
70.1	23 782	4.0	31 279	4.8	- 7 497	- 0.8
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка (73) в т.ч.:	30 468	5.2	30 945	4.8	- 477	0.4
73.1	475	0.1	975	0.2	- 500	- 0.1
73.2	29 993	5.1	29 970	4.6	23	0.5
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений (93) в т.ч.:	19 900	3.4	0	0.0	19 900	3.4
93.1	19 900	3.4	0	0.0	19 900	3.4
ИТОГО:	590 991	100.0	650 513	100.0	- 59 522	X

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности за отчетный период не установлено.

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

Таблица 11

Срок до погашения	на 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	106 543	14.5	139 199	18.9	- 32 656	- 4.4
от 31 до 90 дн	42 570	5.8	29 048	4.0	13 522	1.8
от 91 до 180 дн	59 125	8.0	57 435	7.8	1 690	0.2
от 181 до 270 дн	59 587	8.1	45 219	6.1	14 368	2.0
от 271 дн до 1 года	75 631	10.3	72 756	9.9	2 875	0.4
свыше 1 года	392 530	53.3	392 679	53.3	- 149	0.0
Итого по срокам	735 986	100.0	736 336	100.0	- 350	X
Просроченная ссудная задолженность	521	X	19 830	X	- 19 309	X
Всего	736 507	X	756 166	X	- 19 659	X

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

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

Таблица 12

Наименование региона	на 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	527 765	71.7	568 900	75.2	- 41 135	- 3.5
г. Москва	52 419	7.1	68 016	9.0	-15 597	- 1.9
г. Санкт-Петербург	55 308	7.5	33 692	4.5	21 616	3.0
Архангельская область	47 469	6.4	49 113	6.5	- 1 644	- 0.1
Калининградская область	53 546	7.3	36 445	4.8	17 101	2.5
ИТОГО	736 507	100.0	756 166	100.0	- 19 659	X

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 апреля 2021 года ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банк не имеет.

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

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

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

Таблица 13

Вид актива	На 01.04.2021, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов тыс. руб.	На 01.01.2021, 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	5 925	4 048	0	9 973
ИТОГО	5 925	4 048	0	9 973

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

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

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

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

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

Таблица 14

Вид актива	Здания и сооружения	Офисное и производственное оборудование	Автотранспорт	Мебель и производственн ый инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2021	13 947	13 646	619	3 235	31 447
Валовая стоимость на 01.04.2021	10 211	13 241	619	3 757	27 828
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2021	6 660	11 861	619	3 066	22 206
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.04.2021	5 709	11 679	619	3 141	21 148
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2021	7 287	1 785	0	169	9 241
Поступления				522	522
Выбытия	-3 736	-404			-4 140
Амортизация	-951	-181	0	75	-1 057
Прочие изменения /обесценение/					0
Балансовая стоимость на 01.04.2021	4 502	1 562	0	616	6 680

Стоимость основных средств в отчетном периоде 2021 года изменилась за счет поступления и ввода в эксплуатацию новых объектов, выбытия списанных объектов, объект недвижимости переведен в недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности.

На 01 апреля 2021 года офисное и производственное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 9 781 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 10 185 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 3 067 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 2 957 тыс. руб.).

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

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

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

В отчетном периоде 2021 года Банком независимые оценщики для оценки недвижимого имущества не привлекались.

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

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

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

При определении сроков Банк применяет:

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

7.1.7.2. На 01 апреля 2021 года на балансе Банка учтены нематериальные активы в сумме 6 929 тыс. руб. В составе нематериальных активов: товарный знак (знак обслуживания) - 23 тыс. руб.; лицензии на программное обеспечение - 3 007 тыс. руб.; права пользования на программное обеспечение – 3 899 тыс. руб.

Изменение стоимости нематериальных активов в отчетном периоде 2021 года0 году произошло за счет приобретения программного обеспечения на сумму 150 тыс. руб.

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

Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования.

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

Таблица 15

Вид актива	Товарный знак (знак обслуживания)	Программное обеспечение	Права пользования на программное обеспечение	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2021	23	2 857	3 899	6 779
Валовая стоимость на 01.04.2021	23	3 007	3 899	6 929
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 01.01.2021	23	1 388	2 037	3 448
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 01.04.2021	23	1 454	2 214	3 691
Сверка балансовой стоимости	0	0	0	
Балансовая стоимость на 01.01.2021	0	1 469	1 862	3 331
Поступления	0	150	0	150
Выбытия	0	0	0	0
Амортизация	0	-66	-177	-243
Прочие изменения /обесценение/	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2021	0	1 553	1 685	3 238

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

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

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

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

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.3. На 01 апреля 2021 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 613 тыс. руб., в составе материальных запасов: материалы для восстановления ОС – 613 тыс. руб.

7.1.7.4. На 01 апреля 2021 года балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет 47 184 тыс. руб. Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов в форме права пользования представлена в пункте 7.6.

7.1.7.5. По состоянию на 01 апреля 2021 года на балансе банка учтены объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности (объекты НВНОД) на 6 403 тыс. руб.

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

Увеличение стоимости объектов НВНОД в отчетном периоде произошло за счет перевода из основных средств объекта НВНОД валовой стоимостью 3 736 тыс. руб. и накопленной амортизацией в сумме 1 066 тыс. руб., в связи с изменением статуса - используется для получения арендных платежей.

За отчетный период 2021 года по объектам НВНОД начислено амортизации – 90 тыс. руб.

За 1 квартал 2021 года получено доходов от сдачи в аренду объектов НВНОД – 196 тыс. руб.

7.1.7.6. По состоянию на 01 апреля 2021 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 34 700 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 6 940 тыс. руб. За отчетный период 2021 года изменение стоимости произошло за счет реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 2526 тыс. руб.

7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 16:

Таблица 16

Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые активы, всего, в том числе:	6 694	92.3	9 375	95.1	-2 681	-2.8
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	56	0.8	86	0.9	-30	-0.1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 293	73.0	4 848	49.2	445	23.8
Расчеты с прочими дебиторами	1 345	18.5	4 441	45.0	-3 096	-26.5
Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:	558	7.7	488	4.9	70	2.8
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	40	0.6	0	0.0	40	0.6
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	518	7.1	484	4.9	34	2.2
Прочая дебиторская задолженность	0	0.0	4	0.0	-4	0.0
ИТОГО до вычета резервов	7 252	100.0	9 863	100.0	-2 611	
Резерв под обесценение прочих активов	1 887		4 930		-3 043	
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	5 365		4 933		432	

Прочие финансовые активы на 01.04.2021 составили 7 252 тыс. руб. Основными составляющими частями являются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 5 293 тыс. руб. и расчеты с прочими дебиторами в сумме 1 345 тыс. руб.; в составе дебиторской задолженности отражены, в т.ч. задолженность по прочим операциям на 18 тыс. руб. и пени, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу, в сумме 1 327 тыс. руб. Изменения в структуре прочих финансовых активов произошли за счет погашения должниками задолженности по государственной пошлине и пени.

Прочие нефинансовые активы на 01.04.2021 составили 558 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 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дней	4 162	70.9	61	1.1	4 101	69.8
от 31 дня до 1 года	671	11.4	4 228	79.3	-3 557	-67.9
свыше 1 года	1 036	17.7	1 047	19.6	-11	-1.9
ИТОГО по срокам	5 869	100.0	5 336	100.0	533	0
Просроченные прочие активы	1 383	X	4 527	X	-3 144	X
ВСЕГО	7 252	X	9 863	X	-2 611	X

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 1 383 тыс. руб. определить нет возможности.

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

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка отсутствуют.

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

Средства кредитных организаций отсутствуют.

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

Таблица 18

Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Средства физических лиц, в том числе:	356 096	75.5	366 247	75.0	-10 151	0.5
Текущие счета, счета до востребования	16 708	3.5	15 035	3.1	1 673	0.4
Депозиты	317 424	67.3	331 847	67.9	-14 423	-0.6
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	21 964	4.7	19 365	4	2 599	0.7
Средства юридических лиц, в том числе:	115 930	24.5	121 828	24.9	-5 898	-0.4
Расчетные счета	115 914	24.5	118 855	24.3	-2 941	0.2
Депозиты	0	0	2 960	0.6	-2 960	-0.6
Прочие счета	16	0	13	0	3	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	232	0.0	589	0.1	-357	-0.1
ИТОГО	472 258	100.0	488 664	100.0	-16 406	X

В Таблице 18 средства физических лиц отражены в сумме 356 096 тыс. руб., в т.ч. средства адвокатов и нотариусов, в статье 16.2.1 формы 0409806 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, отражены в сумме 356 033 тыс. руб. - без учета средств адвокатов и нотариусов.

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

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

Таблица 19

Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Первичный сектор	1 205	1	1 540	1.1	-335	0.1
Вторичный сектор	34 975	27.2	48 247	34.2	-13 272	7.0
Третичный сектор	92 248	71.8	91 403	64.7	845	-7.1
ИТОГО	128 428	100.0	141 190	100.0	-12 762	X

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

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

Таблица 20

Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.

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

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

Деятельность общественных объединений (ОКВЭД 94)	10 841	8.4	14 234	10.1	-3 393	-1.7
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	796	0.6	189	0.1	607	0.5
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	604	0.5	2 072	1.5	-1 468	-1.0
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	5 775	4.5	3 569	2.5	2 206	2.0
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	15 488	12.1	13 479	9.6	2 009	2.5
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	20 395	15.9	24 880	17.6	-4 485	-1.7
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	11 664	9.1	13 751	9.7	-2 087	-0.6
Прочие виды деятельности	23 399	18.2	20 968	14.9	2 431	3.3
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	39 466	30.7	48 048	34.0	-8 582	-3.3
ИТОГО	128 428	100.0	141 190	100.0	-12 762	X

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

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

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 апреля 2021 года финансовых и долговых обязательств Банк не имеет.

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

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

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

7.1.13. Статья 21 «Прочие обязательства»

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

Таблица 21

Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	140	0.3	403	0.5	-263	-0.2
Обязательства по прочим операциям	47	0.1	53	0.1	-6	0.0
Расчеты по переводам	93	0.2	280	0.3	-187	-0.1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0.0	70	0.1	-70	-0.1
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	5 189	9.5	4 183	4.1	1 006	5.4
Прочая кредиторская задолженность	5 080	9.3	4 056	4.0	1 024	5.3
Расчеты по налогам и сборам	109	0.2	127	0.1	-18	0.1
Арендные обязательства	49 427	90.2	96 086	95.4	-46 659	-5.2
ИТОГО	54 756	100.0	100 672	100.0	-45 916	X

Все прочие обязательства - в валюте Российской Федерации.

Изменение объема прочих обязательств в отчетном периоде 2021 года произошло за счет снижения арендных обязательств.

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 01.04.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дней	439	0.8	782	0.8	-343	0
от 31 дня до 1 года	7 282	13.3	9 615	9.6	-2 333	3.7

свыше 1 года	47 035	85.9	90 275	89.6	-43 240	-3.7
ИТОГО по срокам	54 756	100.0	100 672	100.0	-45 916	
Просроченные прочие обязательства	0	X	0	X	0	X
ВСЕГО	54 756	X	100 672	X	-45 916	X

7.1.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.2.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 1 квартал 2021 года		за 1 квартал 2020 года		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от размещения средств на корсчетах	13	0.1	9	0.0	4	0.1
от размещения средств в кредитных организациях	1 196	5.5	2 564	12.3	-1 368	-6.8
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	20 437	94.4	18 299	87.7	2 138	6.7
ИТОГО процентных доходов	21 646	100.0	20 872	100.0	774	
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	0	0	0	0	0	0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	8	0.1	58	0.9	-50	-0.8
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	4 679	86.6	5 085	82.5	-406	4.1
процентные расходы по аренде	721	13.3	1 022	16.6	-301	-3.3
ИТОГО процентных расходов	5 408	100.0	6 165	100.0	-757	
Чистые процентные доходы (расходы)	16 238		14 707		1 531	

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

7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 24

Наименование показателя	за 1 квартал 2021 года		за 1 квартал 2020 года		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	963	41.3	1 199	41.1	-236	0.2
от расчетного и кассового обслуживания	327	14.1	357	12.3	-30	1.8
от осуществления переводов денежных средств	984	42.2	1 266	43.4	-282	-1.2
от осуществления функций валютного контроля	35	1.5	50	1.7	-15	-0.2
от других операций	22	0.9	44	1.5	-22	-0.6
ИТОГО комиссионных доходов	2 331	100.0	2 916	100.0	-585	
от открытия и ведения банковских счетов	12	8.9	10	5.4	2	3.5
от осуществления переводов денежных средств	123	91.1	176	94.6	-53	-3.5
ИТОГО комиссионных расходов	135	100.0	186	100.0	-51	
Чистые комиссионные доходы (расходы)	2 196		2 730		-534	

7.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 25

Наименование показателя	за 1 квартал 2021 года		за 1 квартал 2020 года		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	48	7	111	3.4	-63	3.6

доход от переоценки иностранной валюты	635	93	3 113	96.6	-2 478	-3.6
ИТОГО доходы от валютных операций	683	100.0	3 224	100.0	-2 541	
расход от валютных операций	16	2.4	27	0.9	-11	1.5
расход от переоценки иностранной валюты	641	97.6	3 076	99.1	-2 435	-1.5
ИТОГО расходы от валютных операций	657	100.0	3 103	100.0	-2 446	
Чистые доходы (расходы) от валютных операций	26		121		-95	

7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 26

Наименование показателя	за 1 квартал 2021 года		за 1 квартал 2020 года		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	2 206	51.6	136	11.1	2070	40.5
доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	77	1.8	211	17.2	-134	-15.4
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	6	0.1	12	1.0	-6	-0.9
доходы от сдачи имущества в аренду	256	6.0	160	13.0	96	-7.0
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0	0	0.0	0	0.0
прочие доходы	14	0.3	16	1.3	-2	-1.0
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	329	7.7	496	40.4	-167	-32.7
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1 389	32.5	197	16.0	1192	16.5
ИТОГО прочих операционных доходов	4 277	100.0	1 228	100.0	3 049	

Увеличение объема прочих операционных доходов по сравнению с 2020 годом связано с отражением в 2021 году финансового результата по договорам уступки прав требования (цессии).

Снижение доходов от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов связано с изменением среднего заработка работников и штатного состава.

Увеличение прочих доходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности, в отчетном периоде 2021 года по сравнению с сопоставимым периодом 2020 года связано с отражением в 2021 году доходов по договорам аренды.

7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 27

Наименование показателя	за 1 квартал 2021 года		за 1 квартал 2020 года		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала	14 651	64.4	17 493	71.6	-2 842	-7.2
Расходы на содержание и ремонт имущества	538	2.4	867	3.5	-329	-1.1
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	0	0	0	0.0	0	0.0
Расходы от обесценения основных средств	0	0	0	0.0	0	0.0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, активам в форме права пользования	1 558	6.8	2 394	9.8	-836	-3.0
арендная плата по арендованным	1 936	8.5	0	0.0	1 936	8.5

основным средствам и другому имуществу						
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	968	4.2	1 057	4.3	-89	-0.1
расходы от списания стоимости запасов	372	1.6	78	0.3	294	1.3
служебные командировки	15	0.1	27	0.1	-12	0.0
охрана	254	1.1	309	1.3	-55	-0.2
реклама	44	0.2	43	0.2	1	0.0
представительские расходы	1	0	0	0.0	1	0.0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	602	2.6	610	2.5	-8	0.1
аудит	0	0	0	0.0	0	0.0
страхование	547	2.4	735	3.0	-188	-0.6
Другие организационные и управленческие расходы	715	3.1	465	1.9	250	1.2
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0.0	0	0.0
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет, прочие	526	2.3	310	1.3	216	1.0
Расходы по кредитам	58	0.3	60	0.2	-2	0.1
ИТОГО операционных расходов	22 785	100.0	24 448	100.0	-1 663	

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 незначительной.

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

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

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 0 тыс. руб.
- налог на имущество – 42 тыс. руб.
- транспортный налог – 0 тыс. руб.
- государственная пошлина – 35 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 655 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 732 тыс. руб.

В течение отчетного периода 2021 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 10 180 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 3 085 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 1 357 тыс. руб.,
- расходы на переподготовку кадров 9 тыс. руб.,
- иные расходы в размере 20 тыс. руб.

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

- в отчетном периоде Банком реализовано имущество на 2 526 тыс. руб.
- справедливая стоимость долгосрочных активов не менялась.

В отношении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые числятся на балансе по состоянию на 01.04.2021, Банком продолжается реализация утвержденного плана продаж.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

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

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

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

7.3.1. Совокупный убыток, полученный Банком за 1 квартал 2021 года, составляет 6 492 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2021 года составила 328 623 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 года – 335 115 тыс. руб.). Снижение величины капитала связано с эффектом от корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также полученным финансовым результатом по итогам деятельности за 1 квартал 2021 года.

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

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

7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сумма денежных средств, полученных за отчетный период 2021 года, составила 95 544 тыс. руб., из них 52,3% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности, 47,7% - от инвестиционной.

Сумма денежных средств, использованных за 1 квартал 2021 года, составила 96 684 тыс. руб., из них 100 % приходится на операционную деятельность.

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 19 144 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 15 532 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 781 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 капиталовложениями, направленными на улучшение технологической базы Банка, составляют 607 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 18 924 тыс. руб.

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

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

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым инструментам, если:

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

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

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

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению/привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных. Для таких финансовых инструментов амортизированная стоимость определяется путем

дисконтирования будущих денежных потоков согласно договорным условиям по эффективной процентной ставке на дату признания.

7.6. Информация об операциях аренды.

7.6.1 Информация в отношении договоров финансовой аренды основных средств

Банком заключены договоры аренды, в которых Банк выступает арендатором.

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

Таблица 28

Наименование договора	Договор от 27.12.2004	Договор от 17.03.2020	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2021	49 666	50 608	100 274
Валовая стоимость на 01.04.2021	0	50 608	50 608
Накопленная амортизация на 01.01.2021	4 964	2 588	7 552
Накопленная амортизация на 01.04.2021	0	3 424	3 424
Сверка балансовой стоимости			
Балансовая стоимость на 01.01.2021	44 702	48 020	92 722
Поступления	0	0	0
Амортизация за период	0	-836	-836
Прочие изменения /выбытие балансовой стоимости/	-44 702	0	-44 702
Балансовая стоимость на 01.04.2021	0	47 184	47 184
Процентные расходы	0	1 540	1 540
сумма будущих арендных платежей	0	72 923	72 923
приведенная стоимость арендных платежей, в т.ч.	0	49 427	49 427
до 1 года	0	2 393	2 393
от 1 года до 5 лет	0	11 088	11 088
свыше 5 лет	0	35 947	35 947

Изменения в отчетном периоде 2021 года связаны с изменениями условий договора (срок аренды).

Договоры аренды предусматривают право на продление договора.

Приобретение арендованных объектов договорами не предусматривается.

7.6.2 Информация в отношении договоров операционной аренды основных средств

Банком заключен договор операционной аренды, в котором Банк выступает арендодателем. Данный договор аренды предусматривает право досрочного прекращения договора как со стороны Банка, так и с другой стороны.

В отчетном периоде 2021 года Банком получены доходы от сдачи в аренду имущества – 60 тыс. руб. (за соответствующий период 2020 года – 160 тыс. руб.).

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

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

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

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

7.8. Информация о неисполненных обязательствах Банка.

Банк не имеет неисполненных обязательств.

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

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

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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

Банк удерживает финансовые активы исключительно с целью получения предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, которые являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной

суммы долга, а не для их продажи. Банк не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через совокупный доход и справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

Банком не получают 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 размере риска, которому подвержен Банк.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.04.2021 года представлена в таблице 29:

Таблица 29

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	846 106	869 678	67 688
2	при применении стандартизированного подхода	846 106	869 678	67 688
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных	0	0	0

	рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	212 013	212 013	16 961
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 058 119	1 081 691	84 649

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

По состоянию на 01.04.2021 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 80,0% (по состоянию на 01.01.2021 года = 80,4%);

- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 20,0% (по состоянию на 01.01.2021 года = 19,6%);

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.04.2021 года, соответствует структуре на начало отчетного года.

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

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

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

8.1. Кредитный риск

8.1.1 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.

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

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 1 013 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 845 093 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

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

потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка.

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

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

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

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

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

Порядок и процедуры определения дефолта заемщиков Банка, оценки ожидаемых кредитных убытков, определения признаков обесценения, а также политика Банка в отношении списанных финансовых активов и механизм расчета оценочных резервов не менялись в отчетном периоде и описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Изменения в моделях оценки в отчетном периоде.

В течение I квартала 2021 года в Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам изменения не вносились.

Распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля Банка, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2021 года.

Таблица 30

Категория заемщиков	Кредиты, не являющиеся обесцененными	Стадии обесценения			Итого
		Стадия 1 (беспроблемные кредиты)	Стадия 2 (кредиты с ухудшением кредитного качества)	Стадия 3 (обесцененные кредиты)	
Государственные некоммерческие организации	84 000	0	0	0	84 000
Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0	0
ИТОГО ссуды государственным некоммерческим организациям	84 000	0	0	0	84 000
Негосударственные коммерческие организации	0	127 582	208 466	1 962	338 010
Оценочные резервы под ОКУ	0	- 87	- 1 174	- 1 962	- 3 223
ИТОГО ссуды негосударственным коммерческим организациям	0	127 495	207 292	0	334 787
Индивидуальные предприниматели	0	41 915	130 416	0	172 331
Оценочные резервы под ОКУ	0	- 4	- 123	0	- 127
ИТОГО ссуды индивидуальным предпринимателям	0	41 911	130 293	0	172 204
Физические лица	0	73 570	70 182	4 339	148 091
Оценочные резервы под ОКУ	0	- 89	- 435	- 2 051	- 2 575
ИТОГО ссуды физическим лицам	0	73 481	69 747	2 288	145 516

Информация о величине концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности по состоянию на 01.04.2021 года:

Таблица 31

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, тыс. руб.	
	Не признанные кредитно- обесцененными	Признанные кредитно- обесцененными
Производство пищевых продуктов (10)	6 501	208
Производство прочей неметаллической минеральной продукции (23)	54 000	0
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38)	5 501	0
Строительство зданий (41)	45 002	0
Строительство инженерных сооружений (42)	16 517	0
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	3 225	0
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46)	81 006	0
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47)	68 873	0
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49)	748	0
Деятельность водного транспорта (50)	8 183	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (52)	32 356	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56)	430	0
Операции с недвижимым имуществом (68)	110 640	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70)	23 883	0
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка (73)	30 475	0
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений (93)	20 000	0
ИТОГО	507 340	208

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

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

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

Таблица 32

Наименование обеспечения	Обеспечение I категории качества		Обеспечение II категории качества		Прочее обеспечение	
	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимое имущество	0	0	1 434 081	1 084 456	0	0
Автотранспорт	0	0	21 163	12 212	0	0

Самоходные машины	0	0	0	0	0	0
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	1 455 244	1 096 668	0	0

Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков принимается в залог:

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

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

- сравнительный;
- доходный;
- затратный.

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

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

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

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

Для выполнения этой задачи Банк осуществляет следующие действия:

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

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

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

8.1.7. В течение отчетного периода Банк

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

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.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2021 года:

Таблица 33

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

9	Всего:	0
---	--------	---

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

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

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

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

Банк не использует допущений при подготовке анализа чувствительности.

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

8.3. Риск ликвидности

8.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.04.2021 года:

Таблица 34

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	18 363	18 363	18 363	18 363
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	54 009	99 404	295 388	591 460
3. Прочие активы	0	2 005	2 005	2 005
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	72 372	119 772	315 756	611 828
ПАССИВЫ				
5. Средства клиентов	154 816	162 864	325 591	493 204
6. Прочие обязательства	5 211	5 519	7 721	54 756
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	160 027	168 383	333 312	547 960
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	8 948	8 948	8 948	8 948
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	- 96 603	- 57 559	- 26 504	54 920
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	- 60.4	- 34.2	- 8.0	10.0

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, запрета на платежи за границу, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и прочие.

Внутренние факторы риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3.3. Состояние ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года

В течение 1 квартала 2021 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались. По состоянию на 01.04.2021 года значение норматива текущей ликвидности (Н3) составляет 67,2%.

По состоянию на 01.04.2021 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 60,4% (сигнальное значение = 75%; предельное значение (лимит) = 85%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 34,2% (сигнальное значение = 40%; предельное значение (лимит) = 50%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет 8,0% (сигнальное значение = 40%; предельное значение (лимит) = 50%);
- избыток ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 10,0% (сигнальное значение = 40%; предельное значение (лимит) = 50%).

По состоянию на отчетную дату Банк использует средства «до востребования» при размещении в кредиты (портфель) на 8,9%.

Источники ликвидности по состоянию на 01.04.2021: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 67,6% (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 течение 1 квартала 2021 года зафиксировано достижение сигнальных значений по показателям оценки уровня ликвидности:

- норматив текущей ликвидности (Н3) – минимальное значение 56,3%, при этом сигнальное значение установлено на уровне 60%, лимит – 50%;

- значение дефицита ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» достигало 46,4% (сигнальное значение – 40%, лимит – 50%).

В связи с достижением сигнальных значений по показателям оценки уровня ликвидности Банк в настоящее время действует в соответствии с Планом финансирования деятельности.

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

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

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

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

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

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах проведенных мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам предоставления надзорным органам, клиентам, акционерам необходимой информации (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Определение источников пополнения ликвидности

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

В случае недостаточности собственных средств (капитала) Банка

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

В случае потери текущей ликвидности:

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

В случае несбалансированной ликвидности (потери долгосрочной ликвидности):

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

В случае длительного избытка ликвидности:

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

Возврат к нормальной деловой активности.

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

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

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

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

8.4. Информация по операциям хеджирования

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

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

Система управления капиталом Банка строится с учетом следующих основных принципов:

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

Процесс управления капиталом Банка включает в себя:

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

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

В течение 1 квартала 2021 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 30,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 30,1%.

По состоянию на 01.04.2021 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,86% (основной капитал = 317 674 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 318 124 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.

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

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

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

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

9.5. 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 сторонами⁴

11.1. Банк не является участником банковской группы.

11.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

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

11.3. В I квартале 2021 года Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Группа 1 – частные лица, которые входят в состав ключевого управленческого персонала⁵.

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

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

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

Таблица 35

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2021 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	10 150	400	0
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	Поручительство, залог недвижимого имущества, залог движимого имущества	Залог движимого имущества	-
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	10 573	2 854	23 806
в т.ч. требования по уплате процентов	0	0	0
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	1 749	97	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 560)	(71)	24
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего:	0	0	0
в т.ч. кредитные линии	0	0	0
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантии	0	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах ⁶	5 044	1 824	4 512
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	728	0	3 694
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	72	60	901
Процентные доходы от предоставленных ссуд	71	81	775
Непроцентные доходы по операциям кредитования	1	1	1
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	47	0	29
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	8
Прочие доходы	0	0	60
Процентные расходы по привлеченным средствам	47	22	0

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

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

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности	0	0	0
--	---	---	---

Таблица 36

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

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

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

Таблица 37

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

Наименование категории	Объем вознаграждения за 1 квартал 2021 года, тыс. руб.		Объем вознаграждения за 2020 год, тыс. руб.	
	Ключевой управленческий персонал	Иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 200	1 173	10 100	5 152
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	468	0
Выплаты на основе акций	0	0	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 разведенной прибыли на акцию.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2021 года



Чапля С.И.

Башина Ю.Н.