

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 30 июня 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	9584	12553
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	23023	3115
2.1	Обязательные резервы		985	849
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	21544	4696
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.3	770159	756160
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)	7.1.4	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.1.4	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	7.1.6	2005	2005
10	Отложенный налоговый актив	7.1.6	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7.1.7	66569	110803
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.7	27760	30286
13	Прочие активы	7.1.8	1422	4933
14	Всего активов		922066	924551
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	545975	488664
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		545975	488664
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		361069	366689
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.1.11		
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.1.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7.1.12	0	0
21	Прочие обязательства	7.1.13	54617	100672
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3	100
23	Всего обязательств		600595	589436
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.14	159328	159328
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1450	1450
27	Резервный фонд		21612	21612
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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)		138631	152275
36	Всего источников собственных средств	7.3.2	321471	335115
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1487	2448
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



Чапля С.И.

Чапля С.И.

Башина 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 полугодие 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 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	40732	40991
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2482	4809
1.2	от суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38250	36182
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.2.1	10569	13188
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10569	13188
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.2.1	30163	27803
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,		-7144	7035
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2894	-749
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22419	34838
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.3	122	182
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2.3	-7	18
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	4775	5463
15	Коммиссионные расходы	7.2.2	283	340
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		122	206
19	Прочие операционные доходы	7.2.4	5033	1687
20	Чистые доходы (расходы)		32181	42054
21	Операционные расходы	7.2.5	45825	47007
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13644	-4953
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		0	2952
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-13644	-7829
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	24
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-13644	-7905

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	-13644	-7905
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
	в том числе:			
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,		0	0
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		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	-13644	-7905

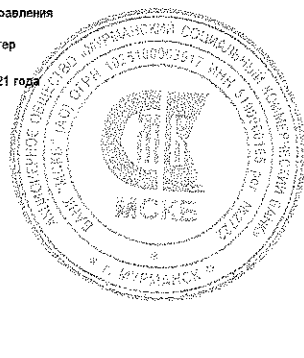
Председатель Правления

Чаплин С.И.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

12 августа 2021 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
47	22619935	2772

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

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

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

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

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

Код формы по ОКУД 040808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	7.1.14	160778	160778
1.1	обыкновенными акциями (долями)		160778	160778
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		127650	140160
2.1	прошлых лет		140561	158113
2.2	отчетного года		-12911	-17953
3	Резервный фонд		21612	21612
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		310040	322550
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7.1.7.2	2990	3331
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		307050	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, итого (строка 6 + строка 9)	9.2	307050	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	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			

12.3	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого		450		450
14	Собственные средства (капитал), итого	9.2	307 500		319 669
15	Активы, завышенные по уровню риска	8	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1026560		1081241
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	1022541		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), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых 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	727909	703388	520964	766091	748811	614413				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		118406	118406	0	131483	131483	0				
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		86247	86247	17249	3644	3644	729				
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		523256	503715	503716	630964	613684	613684				
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X				
2.1	с поименными коэффициентами риска, всего, в том числе:		806	0	0	806	0	0				
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0				
2.2	с поименными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	225750	203360	306827	185912	168382	254360				
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		224659	202169	303254	184721	167191	250787				
2.2.2	с коэффициентом риска 300 процентов		1191	1191	3573	1191	1191	3573				
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0				
2.2.3.1	по сделкам по уплате ипотечным платежам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0				
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8	345	305	525	681	541	904				
3.1	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	271	262	393				
3.2	с коэффициентом риска 160 процентов		117	93	149	0	0	0				
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		63	67	97	100	87	146				
3.4	с коэффициентом риска 180 процентов		165	165	279	210	186	186				
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		1487	1484	0	100	87	174				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8	0	0	0	0	0	0				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0				
4.4	по финансовым инструментам без риска		1487	1484	0	2448	2348	0				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0				

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	15538	16861
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		103597	113076
6.1.1	чистые процентные доходы		71449	81397
6.1.2	чистые непроцентные доходы		32138	31679
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	7.1.3	26108	-8347	35455
1.1	по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности		15834	-9169	25003
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10271	-81	10352
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариям, не		3	-97	100
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 650-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа			
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8
1.1	ссуды					тыс. руб.	тыс. руб.
2	Реструктурированные ссуды					процент	процент
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	80070	0.25		0.25	202	0
4	Ссуды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее 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		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов.			567078	177847
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			28249	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			117167	
7	Суды, предоставленные физическим лицам			342250	144462
8	Основные средства			70655	33385
9	Прочие активы			8757	

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).	7.1.3
всего	13113
1.1. выдачи суд	4002
1.2. изменения качества суд	4395
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*	
1.4. иных причин	4716
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).	
всего	22282
2.1. списания безнадежных суд	8468
2.2. погашения суд	1162
2.3. изменения качества суд	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*	
2.5. иных причин	12632



Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года

Чалпа С.И.

Башина Ю.Н.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)	
		по ОКТО	2772
47		22819835	

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

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

Акционерное общество "Мурманский социальный коммерческий банк"

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
(квартальная (годовая))

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовые данные			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал					
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
2	Основной капитал		307050	317674	319219	329717
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		313562	324435	329501	343241
3	Собственные средства (капитал)		307500	318124	319669	330167
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		314012	324885	330251	339519
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1022541	1038119	1081691	1033358
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1, H20.1)					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2, H20.2)	9.2	29.911	30.035	29.512	31.921
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.352	30.480	29.741	32.532
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1ук, Н1.3, H20.0))	9.2	30.072	30.065	29.553	31.951
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.515	30.509	30.242	32.561
НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надежность покрывания достаточности капитала					
9	Адаптивная надежность					
10	Надежность в отношении ликвидности					
11	Надежность к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс. руб.					
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент					
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый поток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H25 (H2), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Норматив стабильности финансирования (НСФ), тыс. руб.					
19	Норматив стабильности финансирования (НСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) H28					
НОРМАТИВЫ ОТРАЖЕНИЯ АСШЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент						
21	Норматив рыночной ликвидности H7	8.3.3	93.047	67.171	85.389	125.542
22	Норматив текучей ликвидности H3					119.843

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 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:		-2741	-13940
1.1.1	проценты полученные		45260	37792
1.1.2	проценты уплаченные		-10965	-13044
1.1.3	комиссии полученные		4775	5463
1.1.4	комиссии уплаченные		-283	-340
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	122	182
1.1.8	прочие операционные доходы		2975	1663
1.1.9	операционные расходы		-44619	-42764
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6	-2892
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		-5998	14595
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-136	-9
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		-25390	-35551
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6645	3610
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	57311	52054
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		-44428	-5509
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-8739	655
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		39471	-9644
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2926	4200
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		42397	-5444
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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	-7	18
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4	33651	-4771
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		16684	22906
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		50335	18135

Председатель Правления

Чапля С.И.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

12 августа 2021 года





**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
БАНКА «МСКБ» (АО)
за 1 полугодие 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.....	20
7.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	20
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.....	20
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	25
8.3. Риск ликвидности	25
8.4. Информация по операциям хеджирования.....	28
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.....	29
9.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.....	29
9.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	29
10. Информация по сегментам деятельности Банка.	29
11. Информация об операциях со связанными сторонами.....	29
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): 183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 17/24

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

Внутренних структурных подразделений и филиалов Банк не имеет.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетный период – с 01.01.2021 по 30.06.2021.

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:

Наименование показателя	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	922 066	924 551
Ссудная задолженность	770 159	756 166
Привлеченные средства	545 975	488 664
Доходы	71 792	257 302
Расходы	85 436	279 495
Чистая прибыль/убыток	-13 644	-22 193

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

Решением единственного акционера от 29.06.2021 убыток, полученный Банком по результатам работы в 2020 году, покрыт за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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 Планы 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 соответствии 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	8 863	0	0	2	177	6	544	9 584	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	22 038	-	-	-	-	-	-	22 038	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	10 838	0	1	4	284	154	13 252	24 375	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	8 007	0	1	4	284	154	13 252	21 544	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	38 908	0	1	6	461	160	13 796	53 166	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 01.07.2021	на 01.01.2021	изменение за отчетный период		на 01.07.2021	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	316 912	262 150	54 762	6.5	75	89	-14	0.0
II	200 279	279 045	-78 766	-10.7	1 425	3 169	-1 744	-14.0
III	255 076	179 009	76 067	9.4	2 925	785	2 140	28.5
IV	2 321	20 897	-18 576	-2.4	4	1 594	-1 590	-15.9
V	3 610	25 032	-21 422	-2.8	3 610	4 336	-726	1.4

ИТОГО	778 198	766 133	12 065	X	8 039	9 973	-1 934	X
--------------	----------------	----------------	---------------	----------	--------------	--------------	---------------	----------

Изменения в объеме ссудной задолженности и оценочных резервов по ссудной задолженности, отнесенной ко II и III категории качества, связано с перераспределением ссудной задолженности из II в I или в III категории качества, а также с погашением действующей ссудной задолженности (в части сокращения II категории качества) и выдачей новых кредитных продуктов (в части увеличения III категории качества). Изменение в объеме оценочных резервов по ссудной задолженности, отнесенной к IV категории качества, связано с сокращением ссудной задолженности, отнесенной к соответствующей категории 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 01.07.2021, 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	15 834	22 282	13 113	25 003
Иные балансовые активы, по которым существует риск несения потерь	10 271	951	870	10 352
Условные обязательства кредитного характера	3	171	74	100
ИТОГО	26 108	23 404	14 057	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 01.07.2021, 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	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-
ссуды, выданные на индивидуальной основе	-	-	-	-	-
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	-	-	-

По состоянию на отчетную дату размер оценочного резерва равен фактическому размеру просроченной ссудной задолженности.

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

В течении I-го полугодия 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 83,5% (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 01.07.2021		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	88 000	11.4	117 014	15.5	-29 014	-4.1
Негосударственные коммерческие организации	390 820	50.8	354 164	46.8	36 656	4.0
Индивидуальные предприниматели	140 256	18.2	179 329	23.7	-39 073	-5.5
Физические лица	151 083	19.6	105 653	14.0	45 430	5.6
ИТОГО	770 159	100.0	756 160	100.0	13 999	X

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

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

Таблица 7

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.07.2021		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.	766 958	99.6	753 667	99.7	13 291	-0.1
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	3 201	0.4	2 493	0.3	708	0.1
ИТОГО	770 159	100.0	756 160	100.0	13 999	X

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

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

Таблица 8

Виды ссуд	на 01.07.2021		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	66 287	10.7	62 902	9.7	3 385	1.0
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	7 398	1.2	11 708	1.8	-4 310	-0.6
4. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 027	0.5	4 083	0.6	-1 056	-0.1
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	542 364	87.6	571 814	87.9	-29 450	-0.3
ИТОГО	619 076	100.0	650 507	100.0	-31 431	X

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

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.

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

Таблица 9

Цели использования	на 01.07.2021		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
Ипотечные ссуды	5 262	3.5	6 048	5.7	-786	-2.2
Автокредиты	704	0.5	1 926	1.8	-1 222	-1.3
Потребительские ссуды	14 995	9.9	20 047	19.0	-5 052	-9.1
Иные ссуды	130 122	86.1	77 632	73.5	52 490	12.6
ИТОГО	151 083	100.0	105 653	100.0	45 430	X

Увеличение доли иных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности связано с выдачей в отчетном периоде новых кредитных продуктов.

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 01.07.2021		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.:	0	0.0	6 402	1.0	-6 402	-1.0
10.3	0	0.0	6 402	1.0	-6 402	-1.0
Производство прочей неметаллической минеральной продукции (23) в т.ч.:	51 429	8.3	36 445	5.6	14 984	2.7
23.6	51 429	8.3	36 445	5.6	14 984	2.7
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья (38) в т.ч.:	5 494	0.9	9 972	1.5	-4 478	-0.6
38.1	5 494	0.9	9 972	1.5	-4 478	-0.6
Строительство зданий (41) в т.ч.:	55 004	8.9	43 715	6.7	11 289	2.2
41.2	55 004	8.9	43 715	6.7	11 289	2.2
Строительство инженерных сооружений (42) в т.ч.:	15 483	2.5	17 539	2.7	-2 056	-0.2
42.9	15 483	2.5	17 539	2.7	-2 056	-0.2
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (45)	2 911	0.5	3 500	0.6	-589	-0.1
45.2	2 911	0.5	3 500	0.6	-589	-0.1
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	82 747	13.4	99 654	15.3	-16 907	-1.9
46.1	45 825	7.4	49 113	7.6	-3 288	-0.2
46.3	1 135	0.2	8 721	1.3	-7 586	-1.1
46.7	35 787	5.8	41 820	6.4	-6 033	-0.6
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	36 369	5.9	79 443	12.2	-43 074	-6.3
47.1	0	0.0	34 591	5.3	-34 591	-5.3
47.7	36 369	5.9	44 852	6.9	-8 483	-1.0

Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	0	0.0	747	0.1	-747	-0.1
49.4	0	0.0	747	0.1	-747	-0.1
Деятельность водного транспорта (50) в т.ч.:	6 818	1.1	9 546	1.5	-2 728	-0.4
50.2	6 818	1.1	9 546	1.5	-2 728	-0.4
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (52) в т.ч.:	28 943	4.7	37 231	5.7	-8 288	-1.0
52.2	28 943	4.7	37 231	5.7	-8 288	-1.0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	0	0.0	7 122	1.1	-7 122	-1.1
56.1	0	0.0	7 122	1.1	-7 122	-1.1
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	168 000	27.1	117 008	18.0	50 992	9.1
64.9	168 000	27.1	117 008	18.0	50 992	9.1
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	95 952	15.5	119 959	18.4	-24 007	-2.9
68.1	19 094	3.1	21 639	3.3	-2 545	-0.2
68.2	76 858	12.4	98 320	15.1	-21 462	-2.7
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	20 882	3.4	31 279	4.8	-10 397	-1.4
70.1	20 882	3.4	31 279	4.8	-10 397	-1.4
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка (73) в т.ч.:	29 094	4.6	30 945	4.8	-1 851	-0.2
73.1	976	0.1	975	0.2	1	-0.1
73.2	28 118	4.5	29 970	4.6	-1 852	-0.1
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений (93) в т.ч.:	19 950	3.2	0	0.0	19 950	3.2
93.1	19 950	3.2	0	0.0	19 950	3.2
ИТОГО:	619 076	100.0	650 507	100.0	-31 431	X

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

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

Таблица 11

Срок до погашения	на 01.07.2021		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	193 046	25.1	139 193	18.9	53 853	6.2
от 31 до 90 дн	23 543	3.1	29 048	4.0	-5 505	-0.9
от 91 до 180 дн	61 353	8.0	57 435	7.8	3 918	0.2
от 181 до 270 дн	55 756	7.2	45 219	6.1	10 537	1.1
от 271 дн до 1 года	55 856	7.3	72 756	9.9	-16 900	-2.6
свыше 1 года	380 605	49.3	392 679	53.3	-12 074	-4.0
Итого по срокам	770 159	100.0	736 330	100.0	33 829	X
Просроченная ссудная задолженность	0	X	19 830	X	-19 830	X
Всего	770 159	X	756 160	X	13 999	X

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

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

Таблица 12

Наименование региона	на 01.07.2021		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	499 472	64.7	568 894	75.2	-69 422	-10.5
г. Москва	126 641	16.6	68 016	9.0	58 625	7.6
г. Санкт-Петербург	46 791	6.1	33 692	4.5	13 099	1.6
Архангельская область	45 285	5.9	49 113	6.5	-3 828	-0.6
Калининградская область	51 970	6.7	36 445	4.8	15 525	1.9
ИТОГО	770 159	100.0	756 160	100.0	13 999	X

Снижение доли ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе Мурманской области связано с погашением ссуд в данном сегменте географической зоны.

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

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2021, 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	8 039	6 934	5 000	9 973
ИТОГО	8 039	6 934	5 000	9 973

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

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

По состоянию на 01 июля 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 производственный инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2021	13 947	13 646	619	3 235	31 447
Валовая стоимость на 01.07.2021	3 178	14 305	619	4 243	22 345
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 01.07.2021	31	11 905	619	3 247	15 802
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2021	7 287	1 785	0	169	9 241
Поступления	3 142	1 086		1 008	5 236

Выбытия	-13 911	-427			-14 338
Амортизация	-6 629	44	0	181	-6 404
Прочие изменения /обесценение/					0
Балансовая стоимость на 01.07.2021	3 147	2 400	0	996	6 543

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 категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

На 01 июля 2021 года офисное и производственное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 10 561 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 июля 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 июля 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 года 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 01.07.2021	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 01.07.2021	23	1 523	2 393	3 939
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	-135	-356	-491
Прочие изменения /обесценение/	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2021	0	1 484	1 506	2 990

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

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

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

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

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.3. На 01 июля 2021 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 7 тыс. руб., в составе материальных запасов: материалы для восстановления ОС – 7 тыс. руб.

7.1.7.4. На 01 июля 2021 года балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет 46 339 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 июля 2021 года на балансе банка учтены объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности (объекты НВНОД) на 22 892 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; перевода из основных средств объектов НВНОД валовой стоимостью 10 175 тыс. руб. и накопленной амортизацией в сумме 5 784 тыс. руб., в связи с изменением статуса – временно не используются в основной деятельности.

За отчетный период 2021 года по объектам НВНОД начислено амортизации – 220 тыс. руб.

За 1 полугодие 2021 года получено доходов от сдачи в аренду объектов НВНОД – 496 тыс. руб.

7.1.7.6. По состоянию на 01 июля 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 2 526 тыс. руб.

7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 16:

Таблица 16

Наименование показателя	на 01.07.2021		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:	2 707	84.5	9 375	95.1	-6 668	-10.6
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	31	1.0	86	0.9	-55	0.1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 386	43.2	4 848	49.2	-3 462	-6.0
Расчеты с прочими дебиторами	1 290	40.2	4 441	45.0	-3 151	-4.8
Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:	498	15.5	488	4.9	10	10.6
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	14	0.4	0	0.0	14	0.4
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	405	12.6	484	4.9	-79	7.7
Прочая дебиторская задолженность	79	2.5	4	0.0	75	2.5
ИТОГО до вычета резервов	3 205	100.0	9 863	100.0	-6 658	
Резерв под обесценение прочих активов	1 783		4 930		-3 147	
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	1 422		4 933		-3 511	

Прочие финансовые активы на 01.07.2021 составили 3 205 тыс. руб. Основными составляющими частями являются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 1 386 тыс. руб. и расчеты с прочими дебиторами в сумме 1 290 тыс. руб.; в составе дебиторской задолженности отражены, в т.ч. задолженность по прочим операциям на 7 тыс. руб. и пени, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу, в сумме 1 283 тыс. руб. Изменения в структуре прочих финансовых активов произошли за счет погашения должниками задолженности по государственной пошлине и пени.

Прочие нефинансовые активы на 01.07.2021 составили 498 тыс. руб.

Все прочие активы - в валюте Российской Федерации.

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

Таблица 17

Срок до погашения	на 01.07.2021	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	91	4.8	61	1.1	30	3.7
от 31 дня до 1 года	586	31.0	4 228	79.3	-3 642	-48.3
свыше 1 года	1 214	64.2	1 047	19.6	167	44.6
ИТОГО по срокам	1 891	100.0	5 336	100.0	-3 445	0
Просроченные прочие активы	1 314	X	4 527	X	-3 213	X
ВСЕГО	3 205	X	9 863	X	-6 658	X

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 1 314 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 01.07.2021		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:	361 298	66.2	366 247	75.0	-4 949	-8.8
Текущие счета, счета до востребования	25 855	4.7	15 035	3.1	10 820	1.6
Депозиты	314 557	57.7	331 847	67.9	-17 290	-10.2
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	20 886	3.8	19 365	4	1 521	-0.2
Средства юридических лиц, в том числе:	184 484	33.8	121 828	24.9	62 656	8.9
Расчетные счета	184 475	33.8	118 855	24.3	65 620	9.5
Депозиты	0	0	2 960	0.6	-2 960	-0.6
Прочие счета	9	0	13	0	-4	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	193	0.0	589	0.1	-396	-0.1
ИТОГО	545 975	100.0	488 664	100.0	57 311	X

В Таблице 18 средства физических лиц отражены в сумме 361 298 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 361 069 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 01.07.2021		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	783	0.4	1 540	1.1	-757	0.7
Вторичный сектор	41 794	22.6	48 247	34.2	-6 453	11.6
Третичный сектор	142 314	77	91 403	64.7	50 911	-12.3
ИТОГО	184 891	100.0	141 190	100.0	43 701	X

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

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 01.07.2021		на 01.01.2021		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Деятельность общественных объединений (ОКВЭД 94)	11 527	6.2	14 234	10.1	-2 707	-3.9
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	988	0.5	189	0.1	799	0.4
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	4 830	2.6	2 072	1.5	2 758	1.1
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	4 943	2.7	3 569	2.5	1 374	0.2
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	16 634	9.0	13 479	9.6	3 155	-0.6
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	13 972	7.6	24 880	17.6	-10 908	-10.0
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	6 302	3.4	13 751	9.7	-7 449	-6.3
Прочие виды деятельности	38 297	20.7	20 968	14.9	17 329	5.8
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	87 398	47.3	48 048	34.0	39 350	13.3
ИТОГО	184 891	100.0	141 190	100.0	43 701	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 июля 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 июля 2021 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2021		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:	1 591	2.9	403	0.5	1 188	2.4
Обязательства по прочим операциям	42	0.1	53	0.1	-11	0.0
Расчеты по переводам	288	0.5	280	0.3	8	0.2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 261	2.3	70	0.1	1 191	2.2
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	4 186	7.7	4 183	4.1	3	3.6
Прочая кредиторская задолженность	4 065	7.5	4 056	4.0	9	3.5
Расчеты по налогам и сборам	121	0.2	127	0.1	-6	0.1
Арендные обязательства	48 840	89.4	96 086	95.4	-47 246	-6.0
ИТОГО	54 617	100.0	100 672	100.0	-46 055	X

Все прочие обязательства - в валюте Российской Федерации.

Изменение объема прочих обязательств в отчетном периоде 2021 года произошло за счет уменьшения арендных обязательств, а также образовавшейся задолженностью по оплате арендных платежей в связи с процедурой расторжения договора аренды в судебном порядке.

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

Таблица 22

Срок до погашения	на 01.07.2021		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	670	1.3	782	0.8	-112	670
от 31 дня до 1 года	6 344	11.9	9 615	9.6	-3 271	6 344
свыше 1 года	46 412	86.8	90 275	89.6	-43 863	46 412
ИТОГО по срокам	53 426	100.0	100 672	100.0	-47 246	53 426
Просроченные прочие обязательства	1 191	X	0	X	-1191	1 191
ВСЕГО	54 617	X	100 672	X	-46 055	54 617

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 полугодие 2021 года		за 1 полугодие 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	25	0.1	22	0.1	3	0.0
от размещения средств в кредитных организациях	2 457	6.0	4 787	11.7	-2 330	-5.7
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	38 250	93.9	36 182	88.2	2 068	5.7
ИТОГО процентных доходов	40 732	100.0	40 991	100.0	-259	
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	0	0	9	0	-9	0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	15	0.1	115	0.9	-100	-0.8
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	9 110	86.2	10 461	79.3	-1 351	6.9
процентные расходы по аренде	1 444	13.7	2 603	19.7	-1 159	-6.0
ИТОГО процентных расходов	10 569	100.0	13 188	100.0	-2 619	
Чистые процентные доходы (расходы)	30 163		27 803		2 360	

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 полугодие 2021 года		за 1 полугодие 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	1 878	39.3	2 310	42.3	-432	-3.0
от расчетного и кассового обслуживания	705	14.8	655	12.0	50	2.8
от осуществления переводов денежных средств	2 073	43.4	2 353	43.1	-280	0.3
от осуществления функций валютного контроля	83	1.7	88	1.6	-5	0.1
от других операций	36	0.8	57	1.0	-21	-0.2
ИТОГО комиссионных доходов	4 775	100.0	5 463	100.0	-688	
от открытия и ведения банковских счетов	32	11.3	22	6.5	10	4.8
от осуществления переводов денежных средств	251	88.7	318	93.5	-67	-4.8

ИТОГО комиссионных расходов	283	100.0	340	100.0	-57	
Чистые комиссионные доходы (расходы)	4 492		5 123		-631	

7.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 25

Наименование показателя	за I полугодие 2021 года		за I полугодие 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	164	5	293	5.6	-129	-0.6
доход от переоценки иностранной валюты	3 146	95	4 926	94.4	-1 780	0.6
ИТОГО доходы от валютных операций	3 310	100.0	5 219	100.0	-1 909	
расход от валютных операций	42	1.3	111	2.2	-69	-0.9
расход от переоценки иностранной валюты	3 153	98.7	4 908	97.8	-1 755	0.9
ИТОГО расходы от валютных операций	3 195	100.0	5 019	100.0	-1 824	
Чистые доходы (расходы) от валютных операций	115		200		-85	

7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 26

Наименование показателя	за I полугодие 2021 года		за I полугодие 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	2 444	48.6	190	11.3	2254	37.3
доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	97	1.9	391	23.2	-294	-21.3
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	10	0.2	23	1.4	-13	-1.2
доходы от сдачи имущества в аренду	616	12.2	320	19.0	296	-6.8
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0	24	1.4	-24	-1.4
прочие доходы	16	0.3	20	1.2	-4	-0.9
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	435	8.7	496	29.3	-61	-20.6
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1 415	28.1	223	13.2	1192	14.9
ИТОГО прочих операционных доходов	5 033	100.0	1 687	100.0	3 346	

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 I полугодие 2021 года		за I полугодие 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	26 916	58.6	32 395	67.7	-5 479	-9.1
Расходы на содержание и ремонт имущества	970	2.1	1 888	3.9	-918	-1.8
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	3 215	7	5 339	11.1	-2 124	-4.1
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 872	8.4	0	0.0	3 872	8.4
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 949	4.3	2 029	4.2	-80	0.1
расходы от списания стоимости запасов	848	1.9	335	0.7	513	1.2
служебные командировки	54	0.1	27	0.1	27	0.0
охрана	486	1.1	599	1.2	-113	-0.1
реклама	162	0.4	85	0.2	77	0.2
представительские расходы	1	0	0	0.0	1	0.0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 266	2.8	1 245	2.6	21	0.2
аудит	250	0.5	250	0.5	0	0.0
страхование	1 039	2.3	1 480	3.1	-441	-0.8
Другие организационные и управленческие расходы	1 597	3.5	857	1.8	740	1.7
Налоги и сборы	2 080	4.5	920	1.9	1 160	2.6
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	1 003	2.2	310	0.6	693	1.6
Расходы по кредитам	117	0.3	168	0.4	-51	-0.1
ИТОГО операционных расходов	45 825	100.0	47 927	100.0	-2 102	

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 – 72 тыс. руб.
- транспортный налог – 1 тыс. руб.
- государственная пошлина – 78 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 929 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 20 343 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 6 148 тыс. руб.,

- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 369 тыс. руб.,
- расходы на переподготовку кадров 9 тыс. руб.,
- иные расходы в размере 47 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 01.07.2021, Банком продолжается реализация утвержденного плана продаж.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

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

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

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

7.3.1. Совокупный убыток, полученный Банком за 1 полугодие 2021 года, составляет 13 644 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021 года составила 321 471 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-ое полугодие 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 159 485 тыс. руб., из них 73,5% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности, 26,5% - от инвестиционной.

Сумма денежных средств, использованных за 1 полугодие 2021 года, составила 125 827 тыс. руб., из них 100 % приходится на операционную деятельность.

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 54 151 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 50 335 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 985 тыс. руб., а также активы в сумме 2 831 тыс. руб., по которым существует риск потерь.

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, связаны с инфраструктурными расходами и капвложениями, направленными на улучшение технологической базы Банка, составляют 1 353 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 35 440 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 01.07.2021	0	50 608	50 608
Накопленная амортизация на 01.01.2021	4 964	2 588	7 552
Накопленная амортизация на 01.07.2021	0	4 269	4 269
Сверка балансовой стоимости			
Балансовая стоимость на 01.01.2021	44 702	48 020	92 722
Поступления	0	0	0
Амортизация за период	0	-1 681	-1 681
Прочие изменения /выбытие балансовой стоимости/	-44 702	0	-44 702
Балансовая стоимость на 01.07.2021	0	46 339	46 339
Процентные расходы	0	3 125	3 125
сумма будущих арендных платежей	0	71 613	71 613
приведенная стоимость арендных платежей, в т.ч.	0	48 840	48 840
до 1 года	0	2 428	2 428
от 1 года до 5 лет	0	11 250	11 250
свыше 5 лет	0	35 162	35 162

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 – 120 тыс. руб. (за соответствующий период 2020 года – 320 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, позволяющих кредиторам требовать досрочного возврата средств.

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 01.07.2021 года представлена в таблице 29:

Таблица 29

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2021	на 01.01.2021	на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	828 316	869 678	66 265
2	при применении стандартизированного подхода	828 316	869 678	66 265
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 доле 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 рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	194 225	212 013	15 538
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 ПБР 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)	1 022 541	1 081 691	81 803

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

По состоянию на 01.07.2021 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 81,0% (по состоянию на 01.01.2021 года = 80,4%);
- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 19,0% (по состоянию на 01.01.2021 года = 19,6%);

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.07.2021 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: 1 569 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 826 747 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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 1-го полугодия 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 01.07.2021 года.

Таблица 30

Категория заемщиков	Кредиты, не являющиеся обесцененными	Стадии обесценения			Итого
		Стадия 1 (беспроblemные кредиты)	Стадия 2 (кредиты с ухудшением кредитного качества)	Стадия 3 (обесцененные кредиты)	
Государственные некоммерческие организации	88 000	0	0	0	88 000
Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0	0
ИТОГО ссуды государственным некоммерческим организациям	88 000	0	0	0	88 000
Негосударственные коммерческие организации	80 000	110 636	203 825	1 962	396 423
Оценочные резервы под ОКУ	0	(79)	(3 563)	(1 962)	(5 604)
ИТОГО ссуды негосударственным коммерческим организациям	80 000	110 557	200 262	0	390 819
Индивидуальные предприниматели	0	17 566	122 734	0	140 300
Оценочные резервы под ОКУ	0	0	(43)	0	(43)

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

ИТОГО индивидуальным предпринимателям	ссуды	0	17 566	122 691	0	140 257
Физические лица		0	112 613	38 183	2 679	153 475
Оценочные резервы под ОКУ		0	(84)	(496)	(1 812)	(2 392)
ИТОГО лицам	ссуды физическим	0	112 529	37 687	867	151 083

Информация о величине концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности по состоянию на 01.07.2021 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
Переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков (10.2)		208
Производство изделий из бетона, цемента и гипса (23.6)	51 686	
Сбор отходов (38.1)	5 501	
Строительство жилых и нежилых зданий (41.2)	54 698	
Строительство прочих инженерных сооружений (42.9)	15 488	
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (45.2)	2 913	
Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе (46.1)	45 885	
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями (46.3)	1 137	
Торговля оптовая специализированная прочая (46.7)	36 215	
Торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах (47.7)	36 381	
Деятельность морского грузового транспорта (50.2)	6 819	
Деятельность транспортная вспомогательная (52.2)	28 975	
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества (68.1)	19 097	
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (68.2)	78 982	
Деятельность головных офисов (70.1)	20 870	
Деятельность рекламная (73.1)	981	

Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения (73.2)	28 125	
Деятельность в области спорта (93.1)	20 000	
ИТОГО	453 753	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	1 232 070	909 696	0	0
Автотранспорт	0	0	12 697	8 271	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	1 244 767	917 967	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 365 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 365 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 01.07.2021 года:

Таблица 33

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

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

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

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

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

Банк не использует допущений при подготовке анализа чувствительности.

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

8.3. Риск ликвидности

8.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.07.2021 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	53 163	53 163	53 163	53 163
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	98 016	180 604	329 795	549 733
3. Прочие активы	0	2 005	2 005	2 005
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	151 179	235 772	384 963	604 901
ПАССИВЫ				
5. Средства клиентов	232 639	241 786	390 994	564 077
6. Прочие обязательства	5 574	5 931	8 205	54 617
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	238 213	247 717	399 199	618 694
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 487	1 487	1 487	1 487
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				

9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	- 88 521	- 13 432	- 15 723	- 15 280
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	- 37.2	- 5.4	- 3.9	- 2.5

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

8.3.2. Описание методов управления риском ликвидности

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

Целями управления ликвидностью Банка являются:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

Внешние факторы риска ликвидности

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

Внутренние факторы риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3.3. Состояние ликвидности по состоянию на 01.07.2021 года

В течение 1-го полугодия 2021 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались. По состоянию на 01.07.2021 года значение норматива текущей ликвидности (НЗ) составляет 93,0%.

По состоянию на 01.07.2021 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 37,2% (сигнальное значение = 75%; предельное значение (лимит) = 85%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 5,4% (сигнальное значение = 40%; предельное значение (лимит) = 50%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет 3,9% (сигнальное значение = 40%; предельное значение (лимит) = 50%);
- дефицит ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 2,5% (сигнальное значение = 40%; предельное значение (лимит) = 50%).

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

Источники ликвидности по состоянию на 01.07.2021: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 60,1% (установленный внутрибанковский лимит = 80%).

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

В течение 1-го полугодия 2021 года было зафиксировано достижение сигнальных значений по показателям оценки уровня ликвидности:

- норматив текущей ликвидности (НЗ) – 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 действовал в соответствии с Планом финансирования деятельности. В настоящее время показатели оценки риска ликвидности находятся в рамках, установленных Банком допустимых значений, и имеют «запас прочности».

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 ОНВД. К тестированию могут быть привлечены структурные подразделения Банка, в компетенцию которых входит соответствующее предложенным мероприятиям направление деятельности.

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

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

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-го полугодия 2021 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 29,9%;

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

По состоянию на 01.07.2021 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,85% (основной капитал = 307 050 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 307 500 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.

11.3. В 1-м полугодии 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 – близкие родственники лиц, входящих в группу ключевого управленческого персонала.

Группа 3 – предприятия, находящиеся под контролем частного лица из Группы 2, а также другие связанные с Банком лица.

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

Таблица 35

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2021 года

Наименование показателя	Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)	Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)	Группа 3: другие связанные с Банком стороны (тыс. руб.)
Выдано кредитов за отчетный период	35 752	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:	28 850	2 327	20 903
в т.ч. требования по уплате процентов	0	0	0
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	156	56	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	89	(32)	21
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

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

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

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	3 932	100	5 627
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	378	0	500
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	543	120	2 801
Процентные доходы от предоставленных ссуд	548	154	2 547
Непроцентные доходы по операциям кредитования	2	1	2
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	95	0	99
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	33
Прочие доходы	0	0	120
Процентные расходы по привлеченным средствам	102	35	0
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: другие связанные с Банком стороны (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

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

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

Наименование категории	Объем вознаграждения за 1 полугодие 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	4 690	1 839	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

12 августа 2021 года



С.И. Чапля

Чапля С.И.

Ю.Н. Башина

Башина Ю.Н.

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