



**Пояснительная информация  
к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
БАНКА «МСКБ» (АО)  
за 2018 год**

## Оглавление

1. Общая информация о кредитной организации .....	3
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности .....	3
3. Информация о наличии банковской группы .....	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде .....	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
5. Основы подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты. ...	7
7. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	8
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	21
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	24
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	24
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками... 25	
8.1. Кредитный риск .....	30
8.2. Рыночный риск.....	33
8.3. Риск ликвидности.....	34
9. Информация об управлении капиталом .....	38
9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом .....	38
9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом .....	39
9.3. Информация о соблюдении Банком в 2018 году обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.....	39
9.4. Дивиденды в пользу акционера в течение отчетного периода Банком не выплачивались. ....	40
9.5. Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.....	40
10. Информация по сегментам деятельности Банка. ....	40
11. Информация об операциях со связанными сторонами .....	40
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	42
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	42
14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде .....	42
15. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию .....	42

### 1. Общая информация о кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (до 05.03.2018 года – Публичное акционерное общество Мурманский социальный коммерческий банк»)

Сокращенное наименование: БАНК «МСКБ» (АО) (до 05.03.2018 года – БАНК «МСКБ» (ПАО))

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

Регистрационный номер: 2722

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

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

Адрес электронной почты: office@bank-mscb.ru

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

Сведения о внутренних структурных подразделениях Банка:

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

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

Дополнительный офис № 4 - 183034, г. Мурманск, ул. Домостроительная, д. 16; дата открытия – 25.07.2006, дата закрытия – 26.07.2018;

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

Филиалов Банк не имеет.

### 2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018.

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

### 3. Информация о наличии банковской группы

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

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

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

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

Лицензии, выданные Банком России без ограничения срока действия:

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

Лицензии, выданные иными органами:

Лицензия ЛСЗ № 0002328 от 04 декабря 2015 г. выдана Управлением ФСБ Российской Федерации по Мурманской области на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием

шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

В отчетном периоде приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

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

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2017 года.

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

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

Таблица 1

Наименование показателя	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	992 566	1 003 541
Ссудная задолженность	838 847	808 337
Привлеченные средства	636 724	650 218
Доходы	395 219	268 008
Расходы	391 964	270 355
Чистая прибыль/убыток	3 255	-2 347

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2018 году, стали:

- достаточно высокий уровень покрытия резервами ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие просроченной задолженности по уплате процентов;
- принятие мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов.

Информация о покрытии убытка, полученного по итогам 2018 года, может быть представлена только после проведения годового общего собрания акционеров Банка и будет раскрыта в промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 – е полугодие 2019 года.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона РФ от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее Положение № 579-П), нормативных документов Банка России, Учетной политики и иных внутренних Положений Банка. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности была подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 годовая отчетность 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 2017 года.

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

Настоящая годовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, удерживаемых до продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учетная политика Банка применялась последовательно и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Допущения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения Учетной политики Банка, соответствуют суждениям, описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

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

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с требованиями Положения № 446–П. Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления Отчета о финансовых результатах.

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

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

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

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии условий:

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее – МСФО 9).

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

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

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

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

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

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

Если для определения справедливой стоимости финансового актива или обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива или обязательства в дату первоначального признания является сумма размещенных/привлеченных денежных средств.

Если для определения справедливой стоимости финансового актива или обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах.

Если справедливая стоимость финансового актива или обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив/обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах.

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

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

По решению Правления Банка от 29.12.2018 года при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств, числящихся в балансе на 1 января 2019 года, справедливой стоимостью признана сумма размещенных/привлеченных денежных средств. Таким образом, осуществление корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не требовалось.

По результатам проведенной в соответствии с МСФО 9 оценки в целом по кредитному портфелю ожидаемые кредитные убытки отсутствуют. Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не требуется. Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может составить шесть процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

К требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты относятся:

- существенное объединение бизнеса;
- решение о ликвидации кредитной организации;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация);
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или

консолидацией акций);

- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств, не установлено.

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

### 7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

Таблица 2

	Рубли	Норвежская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 0409806
	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	5 169	2	18	5	352	8	778	6 317	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	51 676	-	-	-	-	-	-	51 676	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	12 383	302	2 406	5	347	19	1 507	16 643	X
Средства в банках иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках	2 832	-	-	-	-	-	-	2 832	X
Итого средства в кредитных организациях	9 551	302	2 406	5	347	19	1 507	13 811	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	66 396	304	2 424	10	699	27	2 285	71 804	X

Из статьи 3 «Средства в кредитных организациях» исключены денежные средства в размере созданных резервов на возможные потери, в том числе: 2 831 тыс. руб., размещенные на корреспондентском счете в Банке РСБ 24 (АО); 1 тыс. руб., размещенная на корреспондентском счете в АО КБ "ЮНИСТРИМ".



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»

За отчетный период 2018 года Банк выдавал кредиты негосударственным коммерческим организациям, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом сформированных резервов) в совокупном объеме активов Банка на конец отчетного периода составил 80,5% (на 01.01.2018 – 84,5 %).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе видов заемщиков представлена в таблице 3:

**Таблица 3**

Категория заемщиков	на 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	в абсолютном выражении (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Государственные некоммерческие организации	150 000	18.6	180 000	21.5	-30 000	-2.9
Негосударственные коммерческие организации	435 122	53.8	393 408	46.9	41 714	6.9
Индивидуальные предприниматели	51 932	6.4	81 847	9.8	-29 915	-3.4
Физические лица	171 283	21.2	183 592	21.8	-12 309	-0.6
<b>ИТОГО</b>	<b>808 337</b>	<b>100.0</b>	<b>838 847</b>	<b>100.0</b>	<b>-30 510</b>	<b>X</b>

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-линий<sup>1</sup>) представлена в таблице 4:

**Таблица 4**

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Ссуды, выданные на индивидуальной основе.	791 576	97.9	831 735	99.2	-40 159	-1.3
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	16 761	2.1	7 112	0.8	9 649	1.3
<b>ИТОГО</b>	<b>808 337</b>	<b>100.0</b>	<b>838 847</b>	<b>100.0</b>	<b>-30 510</b>	<b>X</b>

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

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 за вычетом сформированных резервов в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в таблице 5:

**Таблица 5**

Виды ссуд	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
1.Кредиты «овердрафт»	6 250	1.0	5 070	0.8	1 180	0.2
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	17 487	2.7	0	0.0	17 487	2.7
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	59 345	9.3	55 423	8.5	3 922	0.8
4.Комбинированные кредитные линии (с лимитом задолженности и лимитом выдачи)	X	X	X	X	X	X
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	553 972	87.0	594 762	90.7	-40 790	-3.7
<b>ИТОГО</b>	<b>637 054</b>	<b>100.0</b>	<b>655 255</b>	<b>100.0</b>	<b>-18 201</b>	<b>X</b>

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц за вычетом сформированных резервов в разрезе целевого использования средств представлена в таблице 6:

**Таблица 6**

Цели использования	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	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	13 259	7.7	22 635	12.3	-9 376	-4.6
Автокредиты	3 909	2.3	3 547	1.9	362	0.4
Потребительские ссуды	49 657	29.0	57 742	31.5	-8 085	-2.4
Иные ссуды	104 458	61.0	99 668	54.3	4 790	6.7
<b>ИТОГО</b>	<b>171 283</b>	<b>100.0</b>	<b>183 592</b>	<b>100.0</b>	<b>-12 309</b>	<b>X</b>

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

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации в 2018 году Банком не выдавались.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вычетом сформированных резервов в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице 7:



Таблица 7

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Производство пищевых про- дуктов (10) в т.ч.:	5 945	0.9	11 454	1.7	-5 509	-0.8
10.7	5 945	0.9	11 454	1.7	-5 509	-0.8
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	8 000	1.2	0	0.0	8 000	1.2
33.1	8 000	1.2	-	-	8 000	1.2
Сбор и обработка сточных вод (38) в т.ч.:	14 500	2.3	0	0.0	14 500	2.3
38.1	14 500	2.3	0	0.0	14 500	2.3
Строительство зданий (41) в т.ч.:	7 600	1.2	10 623	1.6	-3 023	-0.4
41.2	7 600	1.2	10 623	1.6	-3 023	-0.4
Строительство инженерных сооружений (42) в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
42.9	0	0	0	0	0	0
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранс- портными средствами и мо- тоциклами (46) в т.ч.:	129 702	20.4	130 151	19.9	-449	0.5
46.3	19 237	3.0	17 173	2.6	2 064	0.4
46.9	38 633	6.1	68 400	10.4	-29 767	-4.3
46.7	67 690	10.6	39 092	6.0	28 598	4.6
46.1	4 142	0.7	5 486	0.8	-1 344	-0.1
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	112 436.0	17.7	153 738	23.5	-41 302	-5.8
47.1	76 135	12.0	88 001	13.4	-11 866	-1.4
47.2	0	0.0	621	0.1	-621	-0.1
47.7	36 301	5.7	65 116	9.9	-28 815	-4.2
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	7 450	1.2	0	0.0	7 450	1.2
49.4	7 450	1.2	0	0.0	7 450	1.2
Деятельность вспомога- тельная прочая, связанная с пере- возками (52) в т.ч.:	13 466	2.1	0	0.0	13 466	2.1
52.2	13 466	2.1	0	0.0	13 466	2.1
Деятельность по предостав- лению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	11 505	1.8	12 337	1.9	-832	-0.1
56.1	11 505	1.8	12 337	1.9	-832	-0.1
Деятельность по предостав- лению прочих финансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	275 000	43.1	253 000	38.6	22 000	4.5
64.9	275 000	43.1	253 000	38.6	22 000	4.5
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	45 200	7.1	78 882	12.0	-33 682	-4.9

68.2	45 200	7.1	78 882	12.0	-33 682	-4.9
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований (80) в т.ч.:	6 250	1.0	5 070	0.8	1 180	0.2
80.1	6 250	1.0	5 070	0.8	1 180	0.2
<b>ИТОГО</b>	637 054	100.0	655 255	100.0	-18 201	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 сформированных резервов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 8:

**Таблица 8**

Срок до погашения	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	289 894	38.5	267 149	31.9	22 745	6.6
от 31 до 90 дн	44 883	6.0	33 431	4.0	11 452	2.0
от 91 до 180 дн	41 130	5.5	62 024	7.4	-20 894	-1.9
от 181 до 270 дн	44 709	5.9	51 378	6.1	-6 669	-0.2
от 271 дн до 1 года	72 334	9.6	95 635	11.4	-23 301	-1.8
свыше 1 года	259 240	34.5	328 391	39.2	-69 151	-4.7
<b>Итого по срокам</b>	752 190	100.0	838 008	100.0	-85 818	X
Просроченная ссудная задолженность	56 147	X	839	X	55 308	X
<b>Всего</b>	808 337	X	838 847	X	-30 510	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 сформированных резервов в разрезе географических зон (регионов РФ) представлена в таблице 9:

**Таблица 9**

Наименование региона	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	599 390	74.2	684 040	81.4	-84 650	-7.2
г. Москва	165 140	20.4	149 074	17.8	16 066	2.6
г. Санкт-Петербург	42 598	5.3	3 816	0.5	38 782	4.8
Московская область	0	0.0	621	0.1	-621	-0.1
Ленинградская область	1 209	0.1	1 296	0.2	-87	-0.1
<b>ИТОГО</b>	808 337	100.0	838 847	100.0	-30 510	X

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

7.1.4 Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», статья 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», статья 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2019 года ценных бумаг и других финансовых активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2019 года дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 95 292 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 2 128 тыс. руб. На 31.12.2018 года Банком проведена оценка справедливой стоимости объектов. Признан убыток от уменьшения справедливой стоимости в сумме 973 тыс. руб. За 2018 год реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 1 102 тыс. руб. Полученный доход от реализации составил 367 тыс. руб.

7.1.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в таблице 10:

**Таблица 10**

Вид актива	На 01.01.2019, тыс. руб.	Объем восстановлен- ных резервов тыс. руб.	Объем созданных ре- зервов тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	49 891	112 485	102 928	59 448
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	5 725	3 160	4 086	4 799
Условные обязательства кредитного характера	0	18 289	18 289	0
<b>ИТОГО</b>	55 616	133 934	125 303	64 247

Разница между размерами резервов по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года связана с увеличением объема восстановленных резервов над созданными по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, связанное, в основном, с изменением качества ссуд.

7.1.6 Статья 8 «Требование по текущему налогу на прибыль», статья 9 «Отложенный налоговый актив». По итогам 2018 года требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 года Банком учтены отложенные налоговые активы в отношении начисленных, но не полученных процентов в сумме 442 тыс. руб.

7.1.7 Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

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 11:

**Таблица 11**

	Здания и со- оружения	Офисное и произ- водственное обо- рудование	Автотранспорт	Мебель и произ- водственный инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2018	30 720	13 043	1 184	2 670	47 617
Валовая стоимость на 01.01.2019	30 720	12 971	1 184	2 670	47 545
Накопленная амортиза- ция ОС с убытками от обесценения на 01.01.2018	8 930	11 698	927	2 514	24 069

Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2019	10 158	11 344	1 052	2 550	25 104
Сверка балансовой стоимости		.			
Балансовая стоимость на 01.01.2018	21 790	1 345	257	156	23 548
Поступления		812			812
Выбытия		-884			-884
Амортизация	-1 228	-530	-125	-36	-1 919
Прочие изменения		884			884
Балансовая стоимость на 01.01.2019	20 562	1 627	132	120	22 441

Изменение стоимости основных средств произошло за счет дооборудования уже используемых основных средств на сумму 453 тыс. руб., приобретения основных средств на сумму 359 тыс. руб., списания реализованных основных средств на сумму 332 тыс. руб., списания непригодных к эксплуатации основных средств на сумму 552 тыс. руб.

На 01 января 2019 года офисное и производственное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 10 103 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 10 800 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 2 891 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 2 861 тыс. руб.).

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств на 01 января 2019 года нет.

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

Для оценки основных средств независимые оценщики в течение 2018 года Банком 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 могут применяться:

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

По состоянию на конец отчетного 2018 года Банком проведена проверка на обесценение имущества, в результате которой установлено отсутствие признаков, свидетельствующих об обесценении.

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

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

В отчетном году Банком произведены расходы на аренду имущества в сумме 8 166 тыс. руб. (в 2017 году: 8 023 тыс. руб.), получены доходы от сдачи в аренду имущества – 651 тыс. руб. (в 2017 году: 651 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

7.1.7.4. На 01 января 2019 года балансовая стоимость нематериальных активов составляет 3 311 тыс. руб. В составе нематериальных активов: товарный знак (знак обслуживания) - 3 тыс. руб.; лицензии на программное обеспечение - 1 144 тыс. руб.; права пользования на программное обеспечение – 2 164 тыс. руб.

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

Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования.

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

Договорных обязательств по приобретению нематериальных активов на 01 января 2019 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.5. На 01 января 2019 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 648 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности - 279 тыс. руб.; материалы - 263 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 106 тыс. руб.

#### 7.1.8 Статья 12 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 12:

**Таблица 12**

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Прочие финансовые активы, всего, в том числе:</b>	<b>10 267</b>	<b>95.4</b>	<b>26 634</b>	<b>98.9</b>	<b>-16 367</b>	<b>-3.5</b>
Требования по процентам	240	2.2	230	0.9	10	1.3
Требования по переводам	44	0.4	34	0.1	10	0.3
Требования по прочим операциям	0	0.0	17 799	66.1	-17 799	-66.1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 174	20.2	1 926	7.1	248	13.1
Расчеты с прочими дебиторами	7 809	72.6	6 645	24.7	1 164	47.9
<b>Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:</b>	<b>494</b>	<b>4.6</b>	<b>306</b>	<b>1.1</b>	<b>188</b>	<b>3.5</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расходы будущих периодов	132	1.2	112	0.4	20	0.8
Прочая дебиторская задолженность	362	3.4	194	0.7	168	2.7
<b>ИТОГО до вычета резервов</b>	<b>10 761</b>	<b>100.0</b>	<b>26 940</b>	<b>100.0</b>	<b>-16 179</b>	
Резерв под обесценение прочих активов	8 482		7 665		817	



<b>ИТОГО после вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 279</b>	<b>19 275</b>	<b>-16 996</b>
--	--------------	---------------	----------------

Прочие финансовые активы на 01.01.2019 составили 10 267 тыс. руб. Основной составляющей частью являются расчеты с прочими дебиторами – 7 809 тыс. руб., расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 2 174 тыс. руб.

Прочие нефинансовые активы, в составе которых расходы будущих периодов, на 01.01.2019 составили 494 тыс. руб.

Изменение задолженности за 2018 год произошло в т.ч. за счет получения страхового возмещения в сумме 5 610 тыс. руб., получения процентов за пользование денежными средствами в сумме 1 110 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности отражены пени и государственная пошлина, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу в четвертом квартале 2018 года, в сумме 7 809 тыс. руб. Задолженность по договорам уступки прав требования в сумме 10 767 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2019 года учтена в составе ссудной задолженности.

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 13:

**Таблица 13**

Срок до погашения	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дней	784	27.0	264	1	520	26
от 31 до 1 года	1 670	57.4	1131	4.3	539	53.1
свыше 1 года	454	15.6	24993	94.7	-24 539	-79.2
<b>ИТОГО по срокам</b>	<b>2 908</b>	<b>100.0</b>	<b>26 388</b>	<b>100</b>	<b>-23 480</b>	<b>-0.1</b>
Просроченные прочие активы	7 853	X	552	X	7 301	X
<b>ВСЕГО</b>	<b>10 761</b>	<b>X</b>	<b>26 940</b>	<b>X</b>	<b>-16 179</b>	<b>X</b>

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 7 853 тыс. руб. определить нет возможности.

7.1.9 Статья 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», статья 15 «Средства кредитных организаций»

Средства Центрального Банка, а так же других кредитных организаций отсутствуют.

7.1.10 Статья 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения представлена в таблице 14:

**Таблица 14**

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Средства физических лиц, в том числе:</b>	<b>428 016</b>	<b>65.8</b>	<b>402 873</b>	<b>63.3</b>	<b>25 143</b>	<b>2.5</b>
Текущие счета, счета до востребования	24 862	3.7	16 469	2.6	8 393	1.1
Депозиты	367 080	56.5	327 559	51.4	39 521	5.1

Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	36 074	5.5	58 845	9.2	-22 771	-3.7
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>222 202</b>	<b>34.2</b>	<b>233 851</b>	<b>36.7</b>	-11 649	-2.5
Расчетные счета	219 241	33.7	230 629	36.2	-11 388	-2.5
Депозиты	2 900	0.4	3 100	0.5	-200	-0.1
Прочие счета	61	0	122	0	-61	0
<b>ИТОГО</b>	<b>650 218</b>	<b>99.8</b>	<b>636 724</b>	<b>100</b>	13 494	X

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики<sup>2</sup> представлена в таблице 15:

**Таблица 15**

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Первичный сектор:</b> разделы с А по С	3 057	1.2	7554	2.4	-4497	1.2
<b>Вторичный сектор:</b> разделы с D по F	88 029	35.3	74081	23.9	-30827	-11.4
<b>Третичный сектор:</b> разделы с G по Q	158 340	63.5	228138	73.7	-58708	10.2
<b>ИТОГО</b>	<b>249 426</b>	<b>100</b>	<b>309 773</b>	<b>100</b>	-60 347	X

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице 16:

**Таблица 16**

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	уд. веса, п.п.
Деятельность общественных объединений (ОКВЭД 94)	11 551	4.6	12 453	4.0	-902	0.6
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	290	0.1	871	0.3	-581	-0.2
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	4 386	1.8	9 594	3.1	-5 208	-1.3
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	12 328	4.9	21 375	6.9	-9 047	-2.0
Операции с недвижимым имуще-	12 350	5.0	34 888	11.2	-22 538	-6.2

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

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

ством (ОКВЭД 68)						
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	61 814	24.8	47 942	15.5	13 872	9.3
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	12 239	4.9	27 264	8.8	-15 025	-3.9
Прочие виды деятельности	115 590	46.3	88 203	28.5	27 387	17.8
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	18 878	7.6	67 183	21.7	-48 305	-14.1
<b>ИТОГО</b>	<b>249 426</b>	<b>100.0</b>	<b>309 773</b>	<b>100</b>	<b>-60 347</b>	<b>X</b>

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года финансовых и долговых обязательств Банк не имеет.

7.1.12 Статья 19 «Обязательство по текущему налогу на прибыль», статья 20 «Отложенное налоговое обязательство»

По итогам 2018 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

7.1.13. Статья 21 «Прочие обязательства»

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов обязательств представлена в таблице 17:

**Таблица 17**

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Прочие финансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>1 536</b>	<b>23.1</b>	<b>3 169</b>	<b>46.4</b>	<b>-1 633</b>	<b>-23.3</b>
Обязательства по процентам	610	9.2	1 107	16.2	-497	-7
Обязательства по прочим операциям	127	1.9	18	0.3	109	1.6
Расчеты по переводам	258	3.9	1 720	25.2	-1 462	-21.3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	541	8.1	324	4.7	217	3.4
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>5 118</b>	<b>76.9</b>	<b>3 656</b>	<b>53.6</b>	<b>1 462</b>	<b>23.4</b>
Прочая кредиторская задолженность	4 795	72.0	3 446	50.5	1 349	21.6
Расчеты по налогам и сборам	323	4.9	210	3.1	113	1.8
<b>ИТОГО</b>	<b>6 654</b>	<b>100</b>	<b>6 825</b>	<b>100</b>	<b>-171</b>	<b>X</b>

Все прочие обязательства - в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 18:

Таблица 18

Срок до погашения	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	862	13	2 937	43	-2 075	-30
от 31 до 1 года	5 247	78.9	3 888	57	1 359	21.9
свыше 1 года	545	8.2	0	0	545	
<b>ИТОГО по срокам в т.ч.</b>	<b>6 654</b>	<b>100</b>	<b>6 825</b>	<b>100</b>	<b>-171</b>	
Просроченные прочие обязательства	545	X	0	X		X
<b>ВСЕГО</b>	<b>6 654</b>	<b>X</b>	<b>6 825</b>	<b>X</b>	<b>-171</b>	<b>X</b>

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

Размер уставного капитала Банка на отчетную дату составил 159 328 тыс. руб.

Количество объявленных акций – 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Количество размещенных акций – 1 593 284 (Один миллион пятьсот девяносто три тысячи двести восемьдесят четыре) штуки.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 305 000 (Триста пять тысяч) штук.

Все акции – обыкновенные именные бездокументарные номинальной стоимостью 100,00 (Сто) рублей.

Права владельца, закрепленные ценной бумагой:

- Получать дивиденды, пропорционально количеству акций.
- Участвовать в общем собрании акционеров банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции и вносить предложения на рассмотрение общего собрания акционеров в соответствии с Уставом банка.
- Преимущественное приобретение размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.
- В случае ликвидации Банка получить часть оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества Банка пропорционально доле его акций в общем количестве акций, выпущенных Банком.
- Принимать участие в управлении делами Банка в порядке, определенном Уставом Банка.
- Получать необходимую информацию по всем вопросам, касающимся деятельности Банка.
- Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка в соответствии с Уставом Банка.
- Получать за плату, установленную Банком, копии документов, предусмотренных п.1 ст. 89 Федерального Закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.
- В порядке, определенном Уставом, требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
  - Реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии со ст. 79 Федерального Закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам.
  - Внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
- Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, и Уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг – отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

Акции, принадлежащие Банку – отсутствуют.

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

### 7.2.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 19

Наименование показателя	2018 год		2017 год		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от размещения средств на корсчетах	265	0.3	8 408	6.8	-8 143	-6.5
от размещения средств в кредитных организациях	18 299	18.1	14 320	11.5	3 979	6.6
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	82 506	81.6	101 811	81.9	-19 305	-0.3
<b>ИТОГО процентных доходов</b>	<b>101 070</b>	<b>100</b>	<b>124 539</b>	<b>100</b>	<b>-23 469</b>	
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	169	0.6	476	1.2	-307	-0.6
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	27 314	99.4	38 895	98.8	-11 581	0.6
<b>ИТОГО процентных расходов</b>	<b>27 483</b>	<b>100</b>	<b>39 371</b>	<b>100</b>	<b>-11 888</b>	
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>73 587</b>		<b>85 168</b>		<b>-11 581</b>	

### 7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 20

Наименование показателя	2018 год		2017 год		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от открытия и ведения банковских счетов	7 476	33.0	8 076	38.1	-600	-5.12
от расчетного и кассового обслуживания	3 537	15.6	3 838	18.2	-301	-2.6
от осуществления переводов денежных средств	10 664	47.0	7 607	36.0	3 057	11
от осуществления функций валютного контроля	409	1.8	498	2.4	-89	-0.6
от других операций	584	2.6	1 124	5.3	-540	-2.7
<b>ИТОГО комиссионных доходов</b>	<b>22 670</b>	<b>100.0</b>	<b>21 143</b>	<b>100.0</b>	<b>1 527</b>	
от открытия и ведения банковских счетов	39	2.5	53	3.0	-14	-0.5
от расчетного и кассового обслуживания	0	0.0	0	0.0	0	0

от осуществления переводов денежных средств	1 504	97.5	1 727	97.0	-223	0.5
<b>ИТОГО комиссионных расходов</b>	<b>1 543</b>	<b>100.0</b>	<b>1 780</b>	<b>100.0</b>	<b>-237</b>	
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>21 127</b>		<b>19 363</b>		<b>1 764</b>	

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

Таблица 21

Наименование показателя	за 2018 год		за 2017 год		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	1 997	20	2 493	11.4	-496	8.6
доход от переоценки иностранной валюты	7 979	80	19 294	88.6	-11 315	-8.6
<b>ИТОГО доходы от валютных операций</b>	<b>9 976</b>	<b>100</b>	<b>21 787</b>	<b>100</b>	<b>-11 811</b>	
расход от валютных операций	618	7.2	1 381	6.5	-763	0.7
расход от переоценки иностранной валюты	7 977	92.8	19 852	93.5	-11 875	-0.7
<b>ИТОГО расходы от валютных операций</b>	<b>8 595</b>	<b>100</b>	<b>21 233</b>	<b>100</b>	<b>-12 638</b>	
<b>Чистые доходы (расходы) от валютных операций</b>	<b>1 381</b>		<b>554</b>		<b>827</b>	

#### 7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 22

Наименование показателя	за 2018 год		за 2017 год		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	564	11.6	658	19.0	-94.0	-7.4
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	50	1.0	47	1.4	3.0	-0.4
доходы от сдачи имущества в аренду	651	13.4	651	18.8	0.0	-5.4
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	367	7.6	20	0.6	347.0	7.0
прочие доходы	1 112	22.9	6	0.2	1106.0	22.7
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	29	0.6	0	0.0	29.0	0.6
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	623	12.9	1 707	49.4	-1084.0	-36.5

Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1 453	30.0	366	10.6	1087.0	19.4
<b>ИТОГО прочих операционных доходов</b>	<b>4 849</b>	<b>100</b>	<b>3 455</b>	<b>100</b>	<b>1394</b>	<b>0</b>

#### 7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 2018 год		за 2017 год		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала	67 099	69	67 000	70.7	99	-1.7
Расходы на содержание и ремонт имущества	4 194	4.3	4 180	4.4	14	-0.1
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 735	2.8	2 352	2.5	383	0.3
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 166	8.4	8 023	8.5	143	-0.1
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 089	3.2	2 546	2.7	543	0.5
расходы от списания стоимости запасов	606	0.6	540	0.6	66	0
служебные командировки	234	0.2	88	0.1	146	0.1
охрана	2 041	2.1	2 010	2.1	31	0
реклама	173	0.2	205	0.2	-32	0
представительские расходы	52	0.1	87	0.1	-35	0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 941	2	2 002	2.1	-61	-0.1
аудит	435	0.4	413	0.4	22	0
страхование	2 634	2.7	2 508	2.6	126	0.1
Другие организационные и управленческие расходы	2 426	2.5	2 825	3	-399	-0.5
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	973	1.0	0	0	973	1
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет	501	0.5	13	0	488	0.5
<b>ИТОГО операционных расходов</b>	<b>97 299</b>	<b>100</b>	<b>94 792</b>	<b>100</b>	<b>2 507</b>	

Расходы на содержание персонала включают в себя:

- расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и другие выплаты в пользу работников в размере 50 829 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 14 083 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых

- взносов в размере 1 979 тыс. руб.,
- расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 48 тыс. руб.
- иные расходы в размере 160 тыс. руб.

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 5 435 тыс. руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 305 тыс. руб.
- налог на имущество – 505 тыс. руб.
- транспортный налог – 2 тыс. руб.
- государственная пошлина – 139 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 929 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 6 705 тыс. руб.

В течение 2018 года новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

### 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и оценивает их соответствие установленным внутрибанковским сигнальным и предельным значениям (лимитам);
- ежегодно оценивает плановый уровень собственных средств (капитала) Банка на следующий финансовый год на основании прогнозных данных о доходах и расходах Банка;
- ежегодно оценивает достаточность собственных средств (капитала) Банка в условиях реализации стресс-факторов по сценариям, утвержденным Советом Директоров.

В течение 2018 года 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. По результатам отчетного периода Банком получен убыток в размере 2 347 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 года составила 346 669 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 349 016 тыс. руб.). Снижение капитала обусловлено получением убытка по результатам 2018 года.

7.3.3. 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 2018 год, составила 199 379 тыс. руб., из них на денежные средства, полученные от операционной деятельности, приходится 196 909 тыс. руб. или 98,8%. Наибольший удельный вес из суммы полученных за 2018 год денежных средств от операционной деятельности приходится на проценты – 47,1 %, снижение ссудной задолженности – 17,6%.

Сумма денежных средств, использованных за 2018 год, составила 207 624 тыс. руб., из них 62,8 % приходится на операционную деятельность, 37,2 % - на инвестиционную. Наибольший удельный вес в объеме использованных в операционной деятельности денежных средств приходится на операционные расходы (45,3 %), уплату процентов (13,5%).

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 72 919 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме



68 972 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 1 115 тыс. руб., активы в сумме 2 832 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 1 853 тыс.руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 86 435 тыс. руб.

#### 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

##### **Информация о подверженности риску, причинах возникновения риска**

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

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

Банк осуществляет контроль над следующими видами значимых банковских рисков:

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

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

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

##### **Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска**

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

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

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

Цели создания системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроль их объемов;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия:
  - значимых рисков;
  - потенциальных рисков, т.е. новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
  - остаточных рисков.
- планирование капитала исходя из:
  - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);

- оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (необходимый капитал);
- потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- фазы цикла деловой активности.
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Осведомленность о риске:

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

### Риск-культура

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

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

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

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

Методы ограничения и снижения рисков.

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

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

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

- сокращение объема операций, подверженных риску;
- изменение параметров Процентной, Депозитной и Кредитной политик Банка;
- резервирование;
- реализация проблемных активов;
- увеличение размера капитала и т.д.

Процедуры принятия мер по снижению рисков.

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

### Изменения в системе управления рисками

В целях совершенствования процедур по управлению рисками, в соответствии с требованиями пункта 2.5 Указания Банка России № 3624-У, в течение 2018 года во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления рисками и капиталом вносились несущественные изменения. Уточнены методики количественной оценки каждого из значимых рисков, методики агрегирования значимых для Банка рисков; уточнен порядок согласования параметров по размещению денежных средств, а также уточнен порядок реагирования в случаях выявления/реализации инцидентов информационной безопасности.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице 24:

Таблица 24

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	785 577	766 486	62 846
2	при применении стандартизированного подхода	785 577	766 486	62 846
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы	0	0	0

	надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	225 900	242 938	18 072
20	при применении базового индикативного подхода	225 900	242 938	18 072
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1 105	275	88
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 012 582	1 009 699	81 006

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 77,6% (по состоянию на 01.01.2018 года = 75,9%);

- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 22,3% (по состоянию на 01.01.2018 года = 24,1%);

- доля активов, взвешенных с коэффициентом 250% в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 0,1% (по состоянию на 01.01.2018 года = 0%).

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.01.2019 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.

#### Процедуры управления риском концентрации

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.

Мониторинг концентрации риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе в виде расчета показателей в рамках подготовки отчета о значимых рисках.

При оценке концентрации кредитного риска используются следующие группы показателей:

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

- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25).

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

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

При рассмотрении заявок на оформление новых кредитных продуктов и на изменение условий по действующим кредитам (с целью выявления риска концентрации) проводится оценка финансового положения заемщика, в том числе на основании расчета показателей, характеризующих уровень концентрации кредитного риска.

При оценке концентрации стратегического риска Банком используются следующие показатели:

- максимальный объем процентных доходов Банка, полученных от заемщиков – не кредитных организаций в общем объеме доходов Банка;
- максимальный объем процентных доходов Банка, полученных от средств, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты в общем объеме доходов Банка;
- максимальный объем процентных доходов Банка, полученных от средств, размещенных на корреспондентских счетах других кредитных организаций в общем объеме доходов Банка;
- минимальный объем операционных доходов в общем объеме доходов Банка.
- Мониторинг концентрации стратегического риска осуществляется сотрудниками СУР на ежеквартальной основе путем сопоставления планируемых финансовых результатов с фактически полученными данными формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Банк раскрывает информацию, предусмотренную требованиями Банка России, в том числе Указанием 4638-У, в полном объеме. При этом не указываются данные о наименовании, персональные данные контрагентов, кредиторов и заемщиков Банка.

## 8.1. Кредитный риск

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.

Решения о принятии кредитного риска выносятся Кредитным комитетом Банка, который принимает решение о выдаче новых кредитных продуктов и/или изменении условий по действующим, кроме случая, когда принятие такого решения требует согласования с Советом директоров Банка в соответствии с установленными лимитами полномочий. В указанном случае вопрос выносится на Совет Директоров для принятия решения.

Решения, принимаемые единолично председателем Правления, его первым заместителем, ограничены лимитами полномочий и типовыми условиями кредитования.

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

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

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

При этом неукоснительно соблюдаются обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России для банков с базовой лицензией: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). В течение 2018 года указанные нормативы Банком соблюдались.

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

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 1 927 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 784 755 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

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

Таблица 25

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			0	0

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

			1 105 519	877 895		
Автотранспорт	0	0	48 638	32 915	0	0
Самоходные машины	0	0	4 715	2 750	0	0
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 158 872</b>	<b>913 560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков принимается в залог:

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

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

- сравнительный;
- доходный;
- затратный.

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

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

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

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

Для выполнения этой задачи Банк осуществляет следующие действия:

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

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

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

#### 8.1.3. Информация о категориях качества финансовых активов:

Таблица 26

Категория качества финансового актива	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
I	371 300	43.6	332 027	36.5	39 273	7.1
II	172 957	20.2	249 740	27.4	-76 783	-7.2
III	132 326	15.6	216 964	23.8	-84 638	-8.2
IV	86 468	10.3	20 842	2.3	65 626	8.0
V	87 460	10.3	90 823	10.0	-3 363	0.3
<b>ИТОГО</b>	<b>850 511</b>	<b>100.0</b>	<b>910 396</b>	<b>100.0</b>	<b>-59 885</b>	<b>X</b>

8.1.4. Информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет просроченной, но не обесцененной задолженности.

Информация о структуре, просроченной и обесцененной ссудной задолженности в разрезе типов заемщиков:

Таблица 27

Категория заемщика	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за 2018 год	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	Уд. веса, п.п.
Негосударственные коммерческие организации	37 492	42.9%	9 146	23.1%	28 346	19.8
Индивидуальные предприниматели	0	0.0%	0	0.0%	0	-
Физические лица, в том числе:	49 824	57.1%	30 415	76.9%	19 409	-19.8
ссуды, выданные на индивидуальной основе	48 711	55.7%	29 407	74.3%	19 304	-18.6
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	1 113	1.4%	1 008	2.6%	105	-1.2
<b>ИТОГО</b>	<b>87 316</b>	<b>100.0%</b>	<b>39 561</b>	<b>100.0%</b>	<b>47 755</b>	<b>X</b>

Информация о длительности просроченной и обесцененной ссудной задолженности в разрезе типов заемщиков:

Таблица 28

Категория заемщика	объем просроченной задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Негосударственные коммерческие организации	7 600	0	0	29 892
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	964	0	0	48 860
ссуды, выданные на индивидуальной основе	51	0	0	48 660



ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	913	0	0	200
<b>ИТОГО</b>	<b>8 564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 752</b>

8.1.5. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

**Таблица 29**

Категория качества финансового актива	Объем требований, тыс. руб. на 01.01.2019	Факторы обесценения
I категория качества	371 300	X
II категория качества	172 957	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
III категория качества	132 326	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора; Выдача ссуды по целевому назначению.
IV категория качества	86 468	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
V категория качества	87 460	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.

8.1.6. В течение отчетного периода Банк

- получил нефинансовые активы в результате заключения соглашения об отступном -нежилое недвижимое имущество балансовой стоимостью 74 016 тыс. руб.; Банком осуществляются мероприятия по реализации указанных активов.
- не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

## 8.2. Рыночный риск

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

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

Лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, установленные Банком России, в течение отчетного периода Банком соблюдались и фактов превышения лимитов ОВП в отдельных иностранных валютах не было зафиксировано. По состоянию на 01.01.2019 процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" и величины собственных средств (капитала) Банка составило 0.1257%.

При изменении курсов иностранных валют Банком России в целях минимизации валютного риска и снижения отрицательной переоценки остатков на балансовых счетах, влияющей на финансовый результат Банка, в течение каждого операционного дня велся подсчет чистых балансовых позиций в иностранных валютах. Сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц по состоянию на 01.01.2019 составило 3 тыс. руб.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 года:

Таблица 30

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

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

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

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

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

Банк не использует допущений при подготовке анализа чувствительности.

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

8.3. Риск ликвидности

8.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	71 804	71 804	71 804	71 804
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	275 000	288 244	398 292	580 221
3. Прочие активы	16	16	362	362
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	346 820	360 064	470 458	652 387
<b>ПАССИВЫ</b>				

5. Средства клиентов, из них:	280 248	302 290	513 229	676 842
6. Прочие обязательства	25 053	25 360	25 503	26 044
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	305 301	327 650	538 732	702 886
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	750	750	750	750
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	40 769	31 664	-69 024	-51 249
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	13,4	9,7	-12,8	-7,3

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

#### 8.3.3. Состояние ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года

В течение всего 2018 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2019 года значение норматива текущей ликвидности составляет 116,5%.

По состоянию на 01.01.2019 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- избыток ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 13.4% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 9.7% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет - 12.8% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- дефицит ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет - 7,3% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%).

Средства «до востребования» не участвуют в фондировании кредитного портфеля Банка (коэффициент фондирования = 0; установленный внутрибанковский лимит = 30%).

Источники ликвидности по состоянию на 01.01.2019: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 65,2% (установленный внутрибанковский лимит = 80%).

#### 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 соблюдение требований нормативных актов Банка России, на основании сведений, предоставленных службой управления рисками, Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения по корректировке соответствующих политик Банка.

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

Тестирование проводится путем установления наличия у Банка активов, которые могут быть использованы для восстановления ликвидности.

В случае недостатка активов, Банк обращается к акционеру в целях получения подтверждения актуальности его обязательства по поддержанию ликвидности Банка.

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

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

### 9. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Система управления капиталом Банка строится с учетом следующих основных принципов:

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

Процедуры управления капиталом

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала, соответствуют срокам планирования финансового результата в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению плана, утвержденного Стратегией развития Банка, выполнению норм действующего законодательства.

Основными стратегическими ориентирами Банк определяет следующие показатели:

- плановый уровень собственных средств (капитала) Банка;
- склонность к риску – на уровне, обеспечивающем соблюдение требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Плановая структура капитала определяется в соответствии с требованиями, определенными нормативными документами Банка России и поддерживается на уровне не ниже нормативных значений всех уровней капитала.

Склонность к риску определяется в виде количественных и качественных показателей:

- к количественным показателям относятся показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- к качественным показателям относятся оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

Показатели склонности к риску определяются с учетом поддержания достаточности капитала и соблюдения совокупного объема принятых Банком рисков.

Плановые (целевые) уровни рисков определяются с учетом требований нормативных актов Банка России, при условии соблюдения показателей склонности к риску, а также иных ограничений, установленных в рамках системы управления рисками и капиталом.

Целевая структура рисков определяется исходя из целевых уровней рисков.

Банком осуществляется контроль соблюдения показателей склонности к риску путем сопоставления их объемов с целевыми уровнями рисков в рамках отчета о значимых рисках.

Процедуры мониторинга:

Совет Директоров и/или единственный акционер Банка:

- ежеквартально рассматривает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, в том числе 1 раз в год - по результатам стресс-тестирования.

Правление Банка и/или председатель Правления:

- ежедневно в режиме реального времени в целях оперативного управления банковскими бизнес-процессами, подверженными рискам, получают информацию от руководителей структурных подразделений Банка об основных показателях деятельности их подразделений;
- анализируют новые направления деятельности Банка с точки зрения оценки степени их влияния на показатели достаточности капитала.

Служба управления рисками:

- представляет внутреннюю отчетность по оценке достаточности капитала для Совета директоров (ежеквартально) и Правлению Банка (ежемесячно в рамках отчетности по ВПОДК и ежедневно путем формирования базы данных по факту расчета обязательных нормативов);
- ежегодно осуществляет стресс-тестирование оценки достаточности капитала и представляет отчет о его результатах в соответствии с утвержденными процедурами.

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

В течение 2018 года изменений в политике Банка по управлению капиталом не было.

## 9.3. Информация о соблюдении Банком в 2018 году обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И

В течение 2018 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 33,9%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 33,9%.

По состоянию на 01.01.2019 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,87% (основной капитал = 342 776 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 343 226 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.

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 сторонами<sup>4</sup>

11.1. Банк не является участником банковской группы.

11.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

11.3. За 2018 год Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Группа 1 – частные лица, которые входят в состав ключевого управленческого персонала<sup>5</sup>.

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

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

Информация об операциях (сделках) Банка за отчетный период 2018 года 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 32

Наименование показателя	Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)	Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)	Группа 3: предприятия (тыс. руб.)
Выдано кредитов за отчетный период	3 073	200	73 000

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

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



Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	зalog недвижимо-го имущества	-	зalog недвижимо-го имущества, поручительство
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	872	0	42 312
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	26	0	3 679
Условные обязательства кредитного характера, всего:	0	0	-
в т.ч. кредитные линии	0	0	-
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантии	0	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах <sup>6</sup>	2 912	2 230	6 429
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	0	0	0
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
<b>Финансовый результат от операций со связанными сторонами:</b>	-42	4	8 940
Процентные доходы от предоставленных ссуд	46	9	8 615
Непроцентные доходы по операциям кредитования	1	0	30
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	2	118	170
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	126
Прочие доходы	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	91	123	0
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности	0	0	0

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

Таблица 33

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

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банком не осуществлялись выплаты на основе долевых инструментов.

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

В отчетном периоде Банком объединения бизнесов не осуществлялось.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Председатель Правления

Дудкина С. Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю. Н.

27 марта 2019 года



*Башина*