



**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
БАНКА «МСКБ» (АО)
за 1 полугодие 2019 года**

Оглавление

1. Общая информация о кредитной организации	3
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности	3
3. Информация о наличии банковской группы	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	4
5. Основы подготовки и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
6. 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	20
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	23
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	24
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	24
8.1. Кредитный риск	26
8.2. Рыночный риск	29
8.3. Риск ликвидности	29
9. Информация об управлении капиталом	33
9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	33
9.2. Информация о соблюдении Банком в 1-м полугодии 2019 года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И	34
9.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	34
Дивиденды в пользу акционера в течение отчетного периода Банком не выплачивались.	34
9.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	34
Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.	34
10. Информация по сегментам деятельности Банка	34
11. Информация об операциях со связанными сторонами	35
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	36
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	36
14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	36
15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	36

1. Общая информация о кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»

Сокращенное наименование: БАНК «МСКБ» (АО)

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

Регистрационный номер: 2722

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

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

Адрес электронной почты: office@bank-mscb.ru

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

Сведения о внутренних структурных подразделениях Банка:

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

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

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

Филиалов Банк не имеет.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетный период – с 01.01.2019 по 01.07.2019.

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

3. Информация о наличии банковской группы

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.

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

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

Лицензии, выданные Банком России без ограничения срока действия:

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

Лицензии, выданные иными органами:

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

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

В отчетном периоде приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

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

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

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

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

Таблица 1

Наименование показателя	на 01.07.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	870 452	1 003 541
Ссудная задолженность	722 144	808 337
Привлеченные средства	499 053	650 218
Доходы	184 245	268 008
Расходы	166 967	270 355
Чистая прибыль/убыток	17 278	-2 347

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2019 года, стали:

- уменьшение просроченной задолженности;
- восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- принятие мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов.

Решением единственного акционера от 27 июня 2019 года убыток, полученный Банком по результатам работы в 2018 году, покрыт за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона РФ от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее Положение № 579-П), нормативных документов Банка России, Учетной политики и иных внутренних Положений Банка. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Данная промежуточная отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2018 года.

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

Настоящая промежуточная 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 2018 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 2018 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 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

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

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/обязательства.

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

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 состоянию на 01 июля 2019 года корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость финансовых активов не осуществлялись.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 32 тыс. руб. Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 20 158.

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		Шведская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 040980 6
	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	13 844	3	21	-	-	4	258	9	657	14 780	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	5 269	-	-	-	-	-	-	-	-	5 269	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	14 620	78	575	36	243	4	263	82	5 913	21 614	X
Средства в банках иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого средства в кредитных организациях	2 832	-	-	-	-	-	-	-	-	2 832	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	11 788	78	575	36	243	4	263	82	5 913	18 782	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, оцениваемая по амортизированной стоимости»

За отчетный период 2019 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 83,0% (на 01.01.2019 – 80,6 %).

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 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	в абсолютном выражении (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Государственные некоммерческие организации	140 096	20.0	150 158	18.6	-10 062	1.4
Негосударственные коммерческие организации	385 955	55.0	435 204	53.8	-49 249	1.2
Индивидуальные предприниматели	44 769	6.3	51 932	6.4	-7 163	-0.1
Физические лица	131 198	18.7	171 283	21.2	-40 085	-2.5
ИТОГО	702 018	100.0	808 577	100.0	-106 559	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 126	x	0	x	20 126	x
ИТОГО	722 144	x	808 577	x	-86 433	X

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-линий¹) представлена в таблице 4:

Таблица 4

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Ссуды, выданные на индивидуальной основе.	688 776	98.1	791 816	97.9	-103 040	0.2

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

Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	13 242	1.9	16 761	2.1	-3 519	-0.2
ИТОГО	702 018	100.0	808 577	100.0	-106 559	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 126	x	0	x	20 126	x
ИТОГО	722 144	x	808 577	x	-86 433	X

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и индивидуальных предпринимателей лиц за вычетом сформированных резервов в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в таблице 5:

Таблица 5

Виды ссуд	на 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
1.Кредиты «овердрафт»	5 443	1.0	6 250	1.0	-807	0.0
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	28 980	5.1	17 487	2.7	11 493	2.4
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	46 428	8.1	59 345	9.3	-12 917	-1.2
4.Комбинированные кредитные линии (с лимитом задолженности и лимитом выдачи)	X	X	X	X	X	X
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	489 969	85.8	554 212	87.0	-64 243	-1.2
ИТОГО	570 820	100.0	637 294	100.0	-66 474	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 122	x	0	x	15 122	x
ИТОГО	585 942	x	637 294	x	-51 352	X

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

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

Таблица 6

Цели использования	на 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Жилищные ссуды	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Ипотечные ссуды	9 496	7.2	13 259	7.7	-3 763	-0.5
Автокредиты	1 479	1.1	3 909	2.3	-2 430	-1.2
Потребительские ссуды	32 378	24.7	49 657	29.0	-17 279	-4.3
Иные ссуды	87 845	67.0	104 458	61.0	-16 613	6.0
ИТОГО	131 198	100.0	171 283	100.0	-40 085	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 004	x	0	x	5 004	x
ИТОГО	136 202	x	171 283	x	-35 081	X

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

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации в 1-м полугодии 2019 года 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 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса (п.п.)
Производство пищевых продуктов (10) в т.ч.:	5 616	1.0	5 945	0.9	-329	0.1
10.7	5 616	1.0	5 945	0.9	-329	0.1
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	5 730	1.0	8 000	1.3	-2 270	-0.3
33.1	5 730	1.0	8 000	1.3	-2 270	-0.3
Сбор и обработка сточных вод (37) в т.ч.:	18 392	3.2	14 500	2.3	3 892	0.9
38.1	18 392	3.2	14 500	2.3	3 892	0.9
Строительство зданий (41) в	2 144	0.4	7 600	1.2	-5 456	-0.8

т.ч.:						
41.2	2 144	0.4	7 600	1.2	-5 456	-0.8
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	93 139	16.3	129 702	20.3	-36 563	-4.0
46.3	27 582	4.8	19 237	3.0	8 345	1.8
46.9	0	0.0	38 633	6.1	-38 633	-6.1
46.71	61 778	10.8	67 690	10.6	-5 912	0.2
46.13	3 779	0.7	4 142	0.6	-363	0.1
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	61 920	10.9	112 436	17.6	-50 516	-6.7
47.1	39 920	7.0	76 135	11.9	-36 215	-4.9
47.7	22 000	3.9	36 301	5.7	-14 301	-1.8
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	11 188	2.0	7 450	1.2	3 738	0.8
49.4	11 188	2.0	7 450	1.2	3 738	0.8
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52) в т.ч.:	40 658	7.1	13 466	2.1	27 192	5.0
52.2	40 658	7.1	13 466	2.1	27 192	5.0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	9 877	1.7	11 505	1.8	-1 628	-0.1
56.1	9 877	1.7	11 505	1.8	-1 628	-0.1
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	220 133	38.6	275 240	43.2	-55 107	-4.6
64.9	220 133	38.6	275 240	43.2	-55 107	-4.6
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	55 923	9.8	45 200	7.1	10 723	2.7
68.1	9 440	1.7	0	0.0	9 440	1.7
68.2	46 483	8.1	45 200	7.1	1 283	1.0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	39 657	6.9	0	0.0	39 657	6.9
70.1	39 657	6.9	-	-	39 657	6.9
Деятельность рекламных агентств (73) в т.ч.:	1 000	0.2	0	0.0	1 000	0.2
73.1	1 000	0.2	-	-	1 000	0.2
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований (80) в т.ч.:	5 443	0.9	6 250	1.0	-807	-0.1
80.1	5 443	0.9	6 250	1.0	-807	-0.1
ИТОГО:	570 820	100.0	637 294	100.0	-106 131	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 122	x	0	x	15 122	x
ИТОГО	585 942	x	637 294	x	-51 352	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 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	233 349	33.4	290 134	38.5	-56 785	-5.1
от 31 до 90 дн	24 087	3.4	44 883	6.0	-20 796	-2.6
от 91 до 180 дн	54 132	7.7	41 130	5.5	13 002	2.2
от 181 до 270 дн	45 818	6.6	44 709	5.9	1 109	0.7
от 271 дн до 1 года	50 448	7.2	72 334	9.6	-21 886	-2.4
свыше 1 года	291 204	41.7	259 240	34.5	31 964	7.2
Итого по срокам	699 038	100.0	752 430	100.0	-53 392	X
Просроченная ссудная задолженность	2 980	X	56 147	X	-53 167	X
Всего	702 018	X	808 577	X	-106 559	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 126	x	0	x	20 126	x
ИТОГО	722 144	x	808 577	x	-86 433	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 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	561 301	79.9	599 390	74.1	-38 089	5.8
г. Москва	133 819	19.1	165 380	20.5	-31 561	-1.4
г. Санкт-Петербург	5 838	0.8	42 598	5.3	-36 760	-4.5

Ленинградская область	1 060	0.2	1 209	0.1	-149	0.1
ИТОГО	702 018	100.0	808 577	100.0	-106 559	X
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 126	x	0	x	20 126	x
ИТОГО	722 144	x	808 577	x	-86 433	X

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банк не имеет.

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

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

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

Таблица 10

Вид актива	На 01.07.2019, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных ре- зервов тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П				
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	50 179	70 152	70 440	49 891
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	5 384	2 460	2 119	5 725
Условные обязательства кредитного характера	22	894	916	0
ИТОГО	55 585	73 506	73 475	55 616
Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9				
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задол-	20 126	32 687	12 561	0

женность оцениваемая по амортизированной стоимости				
ИТОГО	20 126	32 687	12 561	0

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

По итогам 1 полугодия 2019 года требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

По состоянию на 01 июля 2019 года отложенные налоговые активы отсутствуют.

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

7.1.7.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов представлена в таблице 11:

Таблица 11

	Здания и сооружения	Офисное и производственное оборудование	Автотранспорт	Мебель и производственный инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 01.01.2019	30 720	12 971	1 184	2 670	47 545
Валовая стоимость на 01.07.2019	22 928	13 851	1 184	3 235	41 198
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2019	10 158	11 344	1 052	2 550	25 104
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.07.2019	10 726	11 677	1 114	2 617	26 134
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2019	20 562	1 627	132	120	22 441
Поступления		880		565	1 445
Выбытия					0
Амортизация	-568	-333	-62	-67	-1 030
Прочие изменения / обесценение/	-7 792				-7 792
Балансовая стоимость на 01.07.2019	12 202	2 174	70	618	15 064

Изменение стоимости основных средств произошло за счет дооборудования уже используемых основных средств на сумму 97 тыс. руб., приобретения основных средств на сумму 1 348 тыс. руб., отражено обесценение объектов недвижимости на сумму 7 792 тыс. руб.

На 01 июля 2019 года офисное и производственное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 10 103 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 10 103 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 2 891 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 2 861 тыс. руб.).

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

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года Банком привлекались независимые оценщики для оценки недвижимого имущества.

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

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

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

При определении сроков Банк применяет:

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

7.1.7.2. По состоянию на 01 июля 2019 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 89 369 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 2 041 тыс. руб.

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 периоде Банком произведены расходы на аренду имущества в сумме 4 105 тыс. руб. (в 1 полугодии 2018 года: 4 178 тыс. руб.), получены доходы от сдачи в аренду имущества – 348 тыс. руб. (в 1 полугодии 2018 года: 346 тыс. руб.).

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

7.1.7.4. На 01 июля 2019 года балансовая стоимость нематериальных активов составляет 6 560 тыс. руб. В составе нематериальных активов: товарный знак (знак обслуживания) - 3 тыс. руб.; лицензии на программное обеспечение - 2 635 тыс. руб.; права пользования на программное обеспечение – 3 902 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 июля 2019 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.5. На 01 июля 2019 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 588 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности - 279 тыс. руб.; материалы - 229 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 80 тыс. руб.

7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 12:

Таблица 12

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые активы, всего, в том числе:	13 435	95.8	10 027	95.3	3 408	0.5

Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	55	0.4	44	0.4	11	0.0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	667	4.8	2 174	20.7	-1 507	-15.9
Расчеты с прочими дебиторами	12 713	90.7	7 809	74.2	4 904	16.5
Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:	589	4.2	494	4.7	95	-0.5
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	39	0.3	0	0.0	39	0.3
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	382	2.7	132	1.3	250	1.4
Прочая дебиторская задолженность	168	1.2	362	3.4	-194	-2.2
ИТОГО до вычета резервов	14 024	100.0	10 521	100.0	3 503	
Резерв под обесценение прочих активов	13 145		8 482		4 663	
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	879		2 039		-1 160	

Прочие финансовые активы на 01.07.2019 составили 13 435 тыс. руб. Основной составляющей частью являются расчеты с прочими дебиторами, в составе дебиторской задолженности отражены пени и государственная пошлина, подлежащие уплате должниками на основании решений судов, вступивших в законную силу, в сумме 12 713 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 667 тыс. руб.

Прочие нефинансовые активы на 01.07.2019 составили 589 тыс. руб.

Все прочие активы - в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения (за вычетом сформированных резервов), в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 13:

Таблица 13

Срок до погашения	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	61	4.9	544	20.4	-483	-15.5
от 31 до 1 года	665	52.9	1670	62.6	-1 005	-9.7
свыше 1 года	530	42.2	454	17	76	25.2
ИТОГО по срокам	1 256	100	2 668	100	-1 412	0
Просроченные прочие активы	12 768	X	7853	X	4 915	X
ВСЕГО	14 024	X	10 521	X	3 503	X

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 12 768 тыс. руб. определить нет возможности.

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка отсутствуют.

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

Средства кредитных организаций отсутствуют. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения представлена в таблице 14:

Таблица 14

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Средства физических лиц, в том числе:	364 058	72.9	428 016	65.8	-63 958	7.1
Текущие счета, счета до востребования	21 470	4.3	24 862	3.8		
Депозиты	302 809	60.7	367 080	56.5	-64 271	4.2
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	39 779	8.0	36 074	5.5	3 705	2.5
Средства юридических лиц, в том числе:	134 629	27.0	222 202	34.1	-87 573	-7.1
Расчетные счета	131 810	26.4	219 241	33.7	-87 431	-7.3
Депозиты	2 800	0.6	2 900	0.4	-100	0.2
Прочие счета	19	0	61	0	-42	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	366	0.1	610	0.1	-244	0
ИТОГО	499 053	100	650 828	100	-151 775	X

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики² представлена в таблице 15:

Таблица 15

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Первичный сектор	486	0.3	3 057	1.2	-1 768	0.6
Вторичный сектор	51 707	29.7	88 029	35.3	-34 370	9.4
Третичный сектор	121 941	70.1	158 340	63.5	-6 385	-10.0
ИТОГО	174 134	100	249 426	100	-42 523	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 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Деятельность общественных объ-	11 032	6.3	11 551	4.6	-1 853	0.1

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

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

единений (ОКВЭД 94)						
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	1 043	0.6	290	0.1	466	0.3
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	2 081	1.2	4 386	1.8	-3 229	-1.2
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	8 865	5.1	12 328	4.9	-6 918	-2.3
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	25 547	14.7	12 350	5.0	15 702	8.6
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	29 050	16.7	61 814	24.8	-25 414	-7.2
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	18 957	10.9	12 239	4.9	32 112	16.5
Прочие виды деятельности	56 451	32.4	115 590	46.3	-93 145	-35.5
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	21 108	12.1	18 878	7.6	39 756	20.7
ИТОГО	174 134	100	249 426	100	-42 523	X

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

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

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

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

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

По итогам 1 полугодия 2019 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

7.1.13. Статья 21 «Прочие обязательства»

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

Таблица 17

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	2196	29.8	926	15.4	1270	14.4
Обязательства по прочим операциям	74	1.0	127	2.1	-53	-1.1
Расчеты по переводам	252	3.4	258	4.3	-6	-0.9
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1870	25.4	541	9	1329	16.4
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	5179	70.2	5118	84.6	61	-14.4
Прочая кредиторская задолженность	4896	66.4	4795	79.3	101	-12.9
Расчеты по налогам и сборам	283	3.8	323	5.3	-40	-1.5
ИТОГО	7375	100	6044	100	1331	X

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 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	492	6.7	569	9.4	-77	-2.7
от 31 до 1 года	5013	68.0	4 930	81.6	83	-13.6
свыше 1 года	1870	25.3	545	9.0	1 325	16.3
ИТОГО по срокам	7375	100	6 044	100	1 331	
Просроченные прочие обязательства	0	X	0	X	0	X
ВСЕГО	7375	X	6 044	X	1 331	X

7.1.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.2.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 19

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019		за 1 полугодие 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от размещения средств на корсчетах	53	0.1	176	0.4	-123	-0.3
от размещения средств в кредитных организациях	10 140	15.6	8 650	17.9	1 490	-2.3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	54 841	84.3	39 462	81.8	15 379	2.5
ИТОГО процентных доходов	65 034	100	48 288	100	16 746	
по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	0	0	0	0	0	0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	77	0.6	88	0.7	-11	-0.1
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	12 188	99.4	13 334	99.3	-1 146	0.1
ИТОГО процентных расходов	12 265	100	13 422	100	-1 157	
Чистые процентные доходы (расходы)	52 769		34 866		17 903	

7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 20

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018	Изменение за сопоставимый пе-
-------------------------	---------------------	---------------------	-------------------------------

					риод	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от открытия и ведения банков- ских счетов	3 014	35.2	4 094	34.8	-1 080	0.43
от расчетного и кассового об- служивания	1 553	18.2	1 714	14.6	-161	3.6
от осуществления переводов де- нежных средств	3 698	43.2	5 651	48.0	-1 953	-4.8
от осуществления функций ва- лютного контроля	216	2.5	77	0.6	139	1.9
от других операций	73	0.9	242	2.0	-169	-1.1
ИТОГО комиссионных доходов	8 554	100.0	11 778	100.0	-3 224	
от открытия и ведения банков- ских счетов	20	3.9	20	2.8	0	1.1
от расчетного и кассового об- служивания	0	0.0	0	0.0	0	0
от осуществления переводов де- нежных средств	487	96.1	701	97.2	-214	-1.1
ИТОГО комиссионных расхо- дов	507	100.0	721	100.0	-214	
Чистые комиссионные доходы (расходы)	8 047		11 057		-3 010	

7.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 21

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019		за 1 полугодие 2018		Изменение за сопоставимый пе- риод	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	731	21.9	571	11.4	160	10.5
доход от переоценки иностран- ной валюты	2 604	78.1	4 416	88.6	-1 812	-10.5
ИТОГО доходы от валютных операций	3 335	100	4 987	100	-1 652	
расход от валютных операций	302	10.2	149	3.3	153	6.9
расход от переоценки иностран- ной валюты	2 665	89.8	4 400	96.7	-1 735	-6.9
ИТОГО расходы от валютных операций	2 967	100	4 549	100	-1 582	
Чистые доходы (расходы) от валютных операций	368		438		-70	

7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 22

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019		за 1 полугодие 2018		Изменение за сопоставимый пе- риод	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	25 377	96.5	0	0.0	25377.0	96.5

Доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	110	0.4	392	14.6	-282.0	-14.2
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28	0.1	21	0.8	7.0	-0.7
Доходы от сдачи имущества в аренду	320	1.2	325	12.1	-5.0	-10.9
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0	367	13.6	-367.0	-13.6
Прочие доходы	4	0.0	1 110	41.2	-1106.0	-41.2
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.0	29	1.1	-29.0	-1.1
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	328	1.3	306	11.4	22.0	-10.1
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	117	0.4	143	5.3	-26.0	-4.9
ИТОГО прочих операционных доходов	26 284	100	2 693	100	23 591	0

7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019		за 1 полугодие 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала:	34 711	55.7	33 119	69	1 592	-13.3
Расходы на содержание и ремонт имущества	1 995	3.2	2 024	4.2	-29	-1.0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	0	0	0	0	0	0.0
Расходы от обесценения основных средств	7 792	12.5	0	0	7 792	12.5
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:	1 584	2.5	1 251	2.6	333	-0.1
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 105	6.6	4 178	8.7	-73	-2.1
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 618	2.6	1 522	3.2	96	-0.6
расходы от списания стоимости запасов	188	0.3	399	0.8	-211	-0.5
служебные командировки	86	0.1	111	0.2	-25	-0.1

охрана	571	0.9	1 106	2.3	-535	-1.4
реклама	85	0.1	82	0.2	3	-0.1
представительские расходы	5	0	21	0	-16	0.0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 010	1.6	907	1.9	103	-0.3
аудит	150	0.2	300	0.6	-150	-0.4
страхование	1 680	2.7	1 246	2.6	434	0.1
Другие организационные и управленческие расходы	804	1.3	1 711	3.6	-907	-2.3
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 923	9.5	0	0	5 923	9.5
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет	3	0	39	0.1	-36	-0.1
ИТОГО операционных расходов	62 310	100	48 016	100	14 294	

Расходы на содержание персонала включают в себя:

- расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и другие выплаты в пользу работников в размере 26 569 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 7 771 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 277 тыс. руб.,
- расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 10 тыс. руб.
- иные расходы в размере 84 тыс. руб.

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 1322 тыс. руб.
- налог на имущество – 211 тыс. руб.
- транспортный налог – 1 тыс. руб.
- государственная пошлина – 60 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 709 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 2 303 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2019 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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и оценивает их соответствие установленным внутрибанковским сигнальным и предельным значениям (лимитам);
- ежегодно оценивает плановый уровень собственных средств (капитала) Банка на следующий финансовый год на основании прогнозных данных о доходах и расходах Банка;
- ежегодно оценивает достаточность собственных средств (капитала) Банка в условиях реализации стресс-факторов по сценариям, утвержденным Советом Директоров.

В течение 1-го полугодия 2019 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. Совокупный доход Банка, полученный за отчетный период составляет 17 278 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 года составила 363 947 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 года – 346 669 тыс. руб.). Увеличение величины капитала обусловлено совокупным доходом, полученным за счет корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сумма денежных средств, полученных за 1 полугодие 2019 года, составила 200 333 тыс. руб., из них 100,00% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности.

Сумма денежных средств, использованных за 1 полугодие 2019 года, составила 233 245 тыс. руб., из них 98,6 % приходится на операционную деятельность, 1,4 % - на инвестиционную.

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 39 775 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 35 999 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 944 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 780 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 43 928 тыс. руб.

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

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.07.2019 года представлена в таблице 24:

Таблица 24

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	723 384	785 577	57 871

2	при применении стандартизированного подхода	723 384	785 577	57 871
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	200 888	225 900	16 071
20	при применении базового индикативного подхода	200 888	225 900	16 071
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	1105	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска	0	0	0

	при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	924 272	1 012 582	73 942

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

По состоянию на 01.07.2019 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

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

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

- активы, взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют (доля таких активов в совокупном объеме принятых Банком рисков в по состоянию на 01.01.2019 года = 0,1%).

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.07.2019 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.

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.

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)³:

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 2 399 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 731 427 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

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

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	1 029 089	798 521	0	0
Автотранспорт	0	0	41 836	27 606	0	0
Самоходные машины	0	0	0	0	0	0
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	1 070 925	826 127	0	0

8.1.3. Информация о категориях качества финансовых активов с указанием расчетного и сформированного резерва на возможные потери:

Таблица 26

Категория качества финансового актива	Ссудная задолженность, в т.ч. МБК				Расчетный резерв				Сформированный резерв			
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	изменение за 1-е полугодие 2019 года		на 01.07.2019	на 01.01.2019	изменение за 1-е полугодие 2019 года		на 01.07.2019	на 01.01.2019	изменение за 1-е полугодие 2019 года	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.
I	288 731	371 300	-82 569	-4.6	x	x	x	x	x	x	x	x
II	227 099	172 957	54 142	10.4	19 812	22 212	-2 400	2.5	1 427	1 890	-463	-0.7
III	128 581	132 326	-3 745	1.8	43 127	34 251	8 876	12.7	9 547	4 845	4 702	14.0
IV	35 592	86 468	-50 876	-5.4	21 744	52 017	-30 273	-11.3	279	11 701	-11 422	-27.0
V	59 504	87 460	-27 956	-2.2	58 259	87 460	-29 201	-3.9	26 236	23 738	2 498	13.7
ИТОГО	739 507	850 511	-111 004	X	142 942	195 940	-52 998	X	37 489	42 174	-4 685	X

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	Уд. веса, п.п.
Негосударственные коммерческие организации	3 359	21.8%	37 492	42.9%	-34 133	-21.1

Индивидуальные предприниматели	0	0.0%	0	0.0%	0	-
Физические лица, в том числе:	12 016	78.2%	49 824	57.1%	-37 808	21.1
ссуды, выданные на индивидуальной основе	11 211	72.9%	48 711	55.8%	-37 500	17.1
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	805	5.3%	1 113	1.3%	-308	4.0
ИТОГО	15 375	100.0%	87 316	100.0%	-71 941	X

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

Таблица 28

Категория заемщика	объем просроченной задолженности на 01.07.2019, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Негосударственные коммерческие организации		3 151		208
Индивидуальные предприниматели				0
Физические лица	329	566	0	11 121
ссуды, выданные на индивидуальной основе	285	0		10 926
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	44	566		195
ИТОГО	329	3 717	0	11 329

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 01.07.2019	Факторы обесценения
II категория качества	227 099	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
III категория качества	128 581	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора; Выдача ссуды по целевому назначению.
IV категория качества	35 592	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
V категория качества	59 504	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.

8.1.6. В течение отчетного периода Банк

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

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

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

8.2. Рыночный риск

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

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 года:

Таблица 30

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

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

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

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

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

Банк не использует допущений при подготовке анализа чувствительности.

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

8.3. Риск ликвидности

8.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам и анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, по состоянию на 01.07.2019 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
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	38 831	38 831	38 831	38 831
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	120 104	229 817	354 420	562 369
3. Прочие активы	168	168	168	168
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	159 103	268 816	393 419	601 368
ПАССИВЫ				
5. Средства клиентов, из них:	193 448	208 255	415 909	516 156
6. Прочие обязательства	7 191	7 384	7 505	9 375
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	200 639	215 639	423 414	525 531
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9 037	9 037	9 037	9 037
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-50 573	44 140	-39 032	66 800
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	-25.2	20.5	-9.2	12.7

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 01.07.2019 года

В течение 1-го полугодия 2019 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.07.2019 года значение норматива текущей ликвидности составляет 125,3%.

По состоянию на 01.07.2019 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 25.2% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет

20,5% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);

- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет - 9,2% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет - 12,7% (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 01.07.2019: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 71,9% (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.

8.4. 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.

9.2. Информация о соблюдении Банком в 1-м полугодии 2019 года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И

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

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 36,5%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 36,6%.

По состоянию на 01.07.2019 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,87% (основной капитал = 337 616 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 338 066 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.

9.3. 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.

9.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям
Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

10. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

11. Информация об операциях со связанными сторонами⁴

11.1. Банк не является участником банковской группы.

11.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

11.3. За 1-е полугодие 2019 года Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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

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

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

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

Таблица 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	800	200	39 680
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	поручительство		поручительство, залог недвижимого имущества
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	490	0	40 192
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	15	0	535
Условные обязательства кредитного характера, всего:	0	0	0
в т.ч. кредитные линии	0	0	0
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантии	0	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах ⁶	3 547	2 092	1 743
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	0	0	0
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0

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

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

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

Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	67	-55	2 266
Процентные доходы от предоставленных ссуд	55	4	2 082
Непроцентные доходы по операциям кредитования	0	0	0
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	72	0	121
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	63
Прочие доходы	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	60	59	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	4 740
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банком не осуществлялись выплаты на основе долевых инструментов.

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

В отчетном периоде Банком объединения бизнесов не осуществлялось.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

07 августа 2019 года



(Handwritten signature)

Князева И.И.

Башина Ю. Н.