



**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
БАНКА «МСКБ» (АО)
за 1 квартал 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 I-м квартале 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	34
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 01.04.2019.

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 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	936 484	1 003 541
Ссудная задолженность	770 456	808 337
Привлеченные средства	563 565	650 218
Доходы	110 067	268 008
Расходы	92 749	270 355
Чистая прибыль/убыток	17 318	-2 347

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 1 квартале 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.

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 апреля 2019 года Банком осуществлены корректировки, уменьшающие стоимость финансового актива, в сумме 9 тыс. руб.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 50 тыс. руб. Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 25 628.

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		Шведская крона		Доллары США		Евро		Все-го	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	16821	1	10	-	-	3	200	14	1023	18054	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	8611		-	-	-	-	-			8611	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	14771	86	642	35	247	4	257	4	831	16748	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	11939	86	642	35	247	4	257	4	831	13916	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	37371	87	652	35	247	7	457	18	1854	40581	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 квартал 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 82,5% (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 01.04.2019		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	166 132	22.2	150 158	18.6	15 974	3.6
Негосударственные коммерческие организации	411 466	55.1	435 204	53.8	-23 738	1.3
Индивидуальные предприниматели	13 749	1.8	51 932	6.4	-38 183	-4.6
Физические лица	155 334	20.9	171 283	21.2	-15 949	-0.3
ИТОГО	746 681	100.0	808 577	100.0	-61 896	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств	9	x	0	x	9	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 578	x	0	x	25 578	x
ИТОГО	772 250	x	808 577	x	-36 327	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 01.04.2019		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.	730 497	97.8	791 816	97.9	-61 319	-0.1
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	16 184	2.2	16 761	2.1	-577	0.1

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.

ИТОГО	746 681	100.0	808 577	100.0	-61 896	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств	9	x	0	x	9	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 578	x	0	x	25 578	x
ИТОГО	772 250	x	808 577	x	-36 327	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 01.04.2019		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»	4 354	0.7	6 250	1.0	-1 896	-0.3
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	29 942	5.1	17 487	2.7	12 455	2.4
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	54 419	9.2	59 345	9.3	-4 926	-0.1
4.Комбинированные кредитные линии (с лимитом задолженности и лимитом выдачи)	X	X	X	X	X	X
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	502 632	85.0	554 212	87.0	-51 580	-2.0
ИТОГО	591 347	100.0	637 294	100.0	-45 947	X
Корректировки, уменьшающие 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	11 794	x	0	x	11 794	x
ИТОГО	603 141	x	637 294	x	-34 153	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 01.04.2019		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	9 041	5.8	13 259	7.7	- 4 218	-1.9
Автокредиты	3 247	2.1	3 909	2.3	- 662	-0.2
Потребительские ссуды	40 687	26.2	49 657	29.0	- 8 970	-2.8
Иные ссуды	102 359	65.9	104 458	61.0	- 2 099	4.9
ИТОГО	155 334	100.0	171 283	100.0	- 15 949	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств	9	x	0	x	9	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 784	x	0	x	13 784	x
ИТОГО	169 109	x	171 283	x	- 2 174	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 квартале 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 01.04.2019		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.:	5 720	1.0	5 945	0.9	-225	0.1
10.7	5 720	1.0	5 945	0.9	-225	0.1
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	6 264	1.1	8 000	1.3	-1 736	-0.2
33.1	6 264	1.1	8 000	1.3	-1 736	-0.2
Сбор и обработка сточных вод (37) в т.ч.:	15 911	2.7	14 500	2.3	1 411	0.4
38.1	15 911	2.7	14 500	2.3	1 411	0.4
Строительство зданий (41) в т.ч.:	8 836	1.5	7 600	1.2	1 236	0.3
41.2	8 836	1.5	7 600	1.2	1 236	0.3

Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	131 068	22.1	129 702	20.3	1 366	1.8
46.3	27 660	4.7	19 237	3.0	8 423	1.7
46.9	37 963	6.4	38 633	6.1	-670	0.3
46.71	61 667	10.4	67 690	10.6	-6 023	-0.2
46.13	3 778	0.6	4 142	0.6	-364	0.0
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	44 668.0	7.5	112 436	17.6	-67 768	-10.1
47.1	44 476	7.5	76 135	11.9	-31 659	-4.4
47.7	192	0.0	36 301	5.7	-36 109	-5.7
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	6 400	1.1	7 450	1.2	-1 050	-0.1
49.4	6 400	1.1	7 450	1.2	-1 050	-0.1
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52) в т.ч.:	41 893	7.1	13 466	2.1	28 427	5.0
52.2	41 893	7.1	13 466	2.1	28 427	5.0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	11 319	1.9	11 505	1.8	-186	0.1
56.1	11 319	1.9	11 505	1.8	-186	0.1
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	276 187	46.7	275 240	43.2	947	3.5
64.9	276 187	46.7	275 240	43.2	947	3.5
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	37 727	6.4	45 200	7.1	-7 473	-0.7
68.2	37 727	6.4	45 200	7.1	-7 473	-0.7
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.:	4 354	0.7	6 250	1.0	-1 896	-0.3
80.1	4 354	0.7	6 250	1.0	-1 896	-0.3
ИТОГО:	591 347	100.0	637 294	100.0	-45 947	X
Корректировки, уменьшающие 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	11 794	x	0	x	11 794	x
ИТОГО	603 141	x	637 294	x	-34 153	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 01.04.2019		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	291 877	39.9	290 134	38.5	1 743	1.4
от 31 до 90 дн	21 436	2.9	44 883	6.0	-23 447	-3.1
от 91 до 180 дн	37 873	5.2	41 130	5.5	-3 257	-0.3
от 181 до 270 дн	70 517	9.6	44 709	5.9	25 808	3.7
от 271 дн до 1 года	45 094	6.2	72 334	9.6	-27 240	-3.4
свыше 1 года	264 839	36.2	259 240	34.5	5 599	1.7
Итого по срокам	731 636	100.0	752 430	100.0	-20 794	X
Просроченная ссудная задолженность	15 045	X	56 147	X	-41 102	X
Всего	746 681	X	808 577	X	-61 896	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств	9	x	0	x	9	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 578	x	0	x	25 578	x
ИТОГО	772 250	x	808 577	x	-36 327	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 01.04.2019		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	576 222	77.2	599 390	74.0	-23 168	3.3
г. Москва	162 809	21.8	165 380	20.5	-2 571	1.3
г. Санкт-Петербург	6 500	0.9	42 598	5.3	-36 098	-4.4
Ленинградская область	1 150	0.2	1 209	0.1	-59	0.1
ИТОГО	746 681	100.1	808 577	99.9	-61 896	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств	9	x	0	x	9	x
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного	25 578	x	0	x	25 578	x

резерва под ожидаемые кредитные убытки						
ИТОГО	772 250	x	808 577	x	-36 327	X

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

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 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 01.04.2019, тыс. руб.	Объем восстановлен- ных 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	70 449	34 863	55 421	49 891
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	6 753	601	1 629	5 725
Условные обязательства кредитного характера	21	869	890	0
ИТОГО	77 223	36 333	57 940	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 задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	25 578	25 628	50	0
ИТОГО	25 578	25 628	50	0

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

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

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

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 01.04.2019	30 720	12 971	1 184	2 670	47 545
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.01.2019	10 158	11 344	927	2 550	24 979
Накопленная амортизация ОС с убытками от обесценения на 01.04.2019	10 461	11 489	1 052	2 559	25 561
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2019	20 562	1 627	257	120	22 566
Поступления					0
Выбытия					0
Амортизация	-303	-145	-125	-9	-582
Прочие изменения					0
Балансовая стоимость на 01.04.2019	20 259	1 482	132	111	21 984

Изменений стоимости основных средств в 1 квартале 2019 года не происходило.

На 01 апреля 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 апреля 2019 года нет.

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

Для оценки основных средств в течение 1 квартала 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 апреля 2019 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 95 292 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 2 633 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 2 052 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года: 2 089 тыс. руб.), получены доходы от сдачи в аренду имущества – 173 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года: 173 тыс. руб.).

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

7.1.7.4. На 01 апреля 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 апреля 2019 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.5. На 01 апреля 2019 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 596 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности - 279 тыс. руб.; материалы - 279 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 104 тыс. руб.

7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 12:

Таблица 12

Наименование показателя	на 01.04.2019		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:	14 013	97.0	10 027	95.3	3 986	1.7
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	40	0.3	44	0.4	-4	-0.1
Требования по переводам	0	0.0		0.0	0	0.0
Требования по прочим операциям	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 802	19.4	2 174	20.7	628	-1.3
Расчеты с прочими дебиторами	11 171	77.3	7 809	74.2	3 362	3.1
Прочие нефинансовые активы,	439	3.0	494	4.7	-55	-1.7

всего, в том числе:						
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8	0.1	0	0.0	8	0.1
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	346	2.4	132	1.3	214	1.1
Прочая дебиторская задолженность	85	0.6	362	3.4	-277	-2.8
ИТОГО до вычета резервов	14 452	100.0	10 521	100.0	3 931	
Резерв под обесценение прочих активов	12 462		8 482		3 980	
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	1 990		2 039		-49	

Прочие финансовые активы на 01.04.2019 составили 14 013 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 11 171 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 2 802 тыс. руб.

Прочие нефинансовые активы на 01.04.2019 составили 439 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 01.04.2019		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	8	0.2	544	20.4	-536	-20.2
от 31 до 1 года	2 850	88.0	1670	62.6	1 180	25.4
свыше 1 года	383	11.8	454	17	-71	-5.2
ИТОГО по срокам	3 241	100.0	2 668	100	573	0
Просроченные прочие активы	11 211	X	7853	X	3 358	X
ВСЕГО	14 452	X	10 521	X	3 931	X

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 11 211 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 01.04.2019		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	421 146	74.7	428 016	65.8	-6 870	8.9

числе:						
Текущие счета, счета до востребования	23 271	4.1	24 862	3.8	-1 591	0.3
Депозиты	332 967	59.1	367 080	56.5	-34 113	2.6
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	64 908	11.5	36 074	5.5	28 834	6.0
Средства юридических лиц, в том числе:	142 419	25.2	222 202	34.1	-79 783	-8.9
Расчетные счета	139 552	24.7	219 241	33.7	-79 689	-9.0
Депозиты	2 800	0.5	2 900	0.4	-100	0.1
Прочие счета	67	0	61	0	6	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	507	0.1	610	0.1	-103	0
ИТОГО	564 072	100	650 828	100	-86 756	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 01.04.2019		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	1 289	0.6	3 057	1.2	-1 768	0.6
Вторичный сектор	53 659	25.9	88 029	35.3	-34 370	9.4
Третичный сектор	151 955	73.5	158 340	63.5	-6 385	-10.0
ИТОГО	206 903	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 01.04.2019		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 объединений (ОКВЭД 94)	9 698	4.7	11 551	4.6	-1 853	0.1
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	756	0.4	290	0.1	466	0.3
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	1 157	0.6	4 386	1.8	-3 229	-1.2

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

(ОКВЭД 52)						
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	5 410	2.6	12 328	4.9	-6 918	-2.3
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	28 052	13.6	12 350	5.0	15 702	8.6
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	36 400	17.6	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)	44 351	21.4	12 239	4.9	32 112	16.5
Прочие виды деятельности	22 445	10.8	115 590	46.3	-93 145	-35.5
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	58 634	28.3	18 878	7.6	39 756	20.7
ИТОГО	206 903	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 апреля 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 квартал 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 01.04.2019		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:	1944	23.2	926	15.4	1018	7.8
Обязательства по прочим операциям	90	1.1	127	2.1	-37	-1
Расчеты по переводам	516	6.2	258	4.3	258	1.9
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1338	15.9	541	9	797	6.9
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	6411	76.8	5118	84.6	1293	-7.8
Прочая кредиторская задолженность	6072	72.7	4795	79.3	1277	-6.6
Расчеты по налогам и сборам	339	4.1	323	5.3	16	-1.2
ИТОГО	8355	100	6044	100	2311	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 01.04.2019		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	589	7	569	9.4	20	-2.4
от 31 до 1 года	6424	76.9	4 930	81.6	1 494	-4.7
свыше 1 года	1342	16.1	545	9	797	7.1
ИТОГО по срокам	8355	100	6 044	100	2 311	
Просроченные прочие обязатель- ства	0	X	0	X	0	X
ВСЕГО	8355	X	6 044	X	2 311	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 кв 2019		за 1 кв 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	32	0.1	85	0.3	-53	-0.2
от размещения средств в кредит- ных организациях	5 998	14.4	4 604	18.4	1 394	-4.0
от ссуд, предоставленных клиен- там, не являющимися кредитны- ми организациями	35 685	85.5	20 390	81.4	15 295	4.1
ИТОГО процентных доходов	41 715	100	25 079	100	16 636	
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	38	0.6	47	0.7	-9	-0.1
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	6 422	99.4	6 457	99.3	-35	0.1
ИТОГО процентных расходов	6 460	100	6 504	100	-44	
Чистые процентные доходы (расходы)	35 255		18 575		16 680	

7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 20

Наименование показателя	за 1 кв 2019		за 1 кв 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	1 545	39.3	2 011	31.0	-466	8.25

от расчетного и кассового обслуживания	471	12.0	988	15.3	-517	-3.3
от осуществления переводов денежных средств	1 799	45.7	3 330	51.5	-1 531	-5.8
от осуществления функций валютного контроля	93	2.4	41	0.6	52	1.8
от других операций	28	0.7	102	1.6	-74	-0.9
ИТОГО комиссионных доходов	3 936	100.1	6 472	100.0	-2 536	
от открытия и ведения банковских счетов	10	4.1	11	3.1	-1	1
от расчетного и кассового обслуживания		0.0	0	0.0	0	0
от осуществления переводов денежных средств	236	95.9	346	96.9	-110	-1
ИТОГО комиссионных расходов	246	100.0	357	100.0	-111	
Чистые комиссионные доходы (расходы)	3 690		6 115		-2 425	

7.2.3. Чистый доход (убыток) от валютных операций

Таблица 21

Наименование показателя	за 1 кв 2019		за 1 кв 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	441	26.6	308	13.7	133	12.9
доход от переоценки иностранной валюты	1 220	73.4	1 948	86.3	-728	-12.9
ИТОГО доходы от валютных операций	1 661	100	2 256	100	-595	
расход от валютных операций	201	13.8	63	3.2	138	10.6
расход от переоценки иностранной валюты	1 259	86.2	1 931	96.8	-672	-10.6
ИТОГО расходы от валютных операций	1 460	100	1 994	100	-534	
Чистые доходы (расходы) от валютных операций	201		262		-61	

7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 22

Наименование показателя	за 1 кв 2019		за 1 кв 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	25 324	97.6		0.0	25324.0	97.6
Доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	49	0.2	81	8.0	-32.0	-7.8
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений	13	0.1	10	1.0	3.0	-0.9

и сейфов для хранения документов и ценностей						
Доходы от сдачи имущества в аренду	160	0.6	163	16.1	-3.0	-15.5
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0	367	36.2	-367.0	-36.2
Прочие доходы	0	0.0		0.0	0.0	0.0
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.0	29	2.9	-29.0	-2.9
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	328	1.4	306	30.2	22.0	-28.8
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	73	0.3	58	5.7	15.0	-5.4
ИТОГО прочих операционных доходов	25 947	100	1 014	100	24 933	0

7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 1 кв 2019		за 1 кв 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала:	18 393	73.3	17 937	71.4	456	1.9
Расходы на содержание и ремонт имущества	893	3.6	991	3.9	-98	-0.3
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	0	0	0	0	0	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:	758	3	567	2.3	191	0.7
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 052	8.2	2 089	8.3	-37	-0.1
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	786	3.1	685	2.7	101	0.4
Расходы от списания стоимости запасов	46	0.2	164	0.7	-118	-0.5
Служебные командировки	51	0.2	60	0.2	-9	0
Охрана	281	1.1	450	1.8	-169	-0.7
Реклама	43	0.2	41	0.2	2	0
Представительские расходы	5	0	3	0	2	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	488	1.9	406	1.6	82	0.3

Аудит	150	0.6	150	0.6	0	0
Страхование	737	2.9	541	2.2	196	0.7
Другие организационные и управленческие расходы	390	1.6	1 035	4.1	-645	-2.5
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0		0	0	0
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет	3	0		0	3	0
ИТОГО операционных расходов	25 076	100	25 119	100	-43	

Расходы на содержание персонала включают в себя:

- расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и другие выплаты в пользу работников в размере 12 847 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 3 824 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 1 570 тыс. руб.,
- расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 9 тыс. руб.
- иные расходы в размере 84 тыс. руб.

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу являются:

- налог на прибыль – 625 тыс. руб.
- налог на имущество – 111 тыс. руб.
- транспортный налог – 1 тыс. руб.
- государственная пошлина – 17 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 190 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 944 тыс. руб.

В течение 1 квартала 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 квартала 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 17 318 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 года составила 363 987 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 года – 346 669 тыс. руб.). Увеличение 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 квартал 2019 года, составила 104 599 тыс. руб., из них 100,00% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности.

Сумма денежных средств, использованных за 1 квартал 2019 года, составила 135 783 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 41 627 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 37 749 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 1 046 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 319 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 22 806 тыс. руб.

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

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.04.2019 года представлена в таблице 24:

Таблица 24

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	732 721	785 577	58 618
2	при применении стандартизированного подхода	732 721	785 577	58 618
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:	225 900	225 900	18 072
20	при применении базового индикативного подхода	225 900	225 900	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	1 105	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)	959 726	1 012 582	76 778

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

По состоянию на 01.04.2019 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 76,3% (по состоянию на 01.01.2019 года = 77,6%);

- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 23,5% (по состоянию на 01.01.2019 года = 22,3%);

- доля активов, взвешенных с коэффициентом 250% в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 0,1% (по состоянию на 01.01.2019 года = 0,1%).

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.04.2019 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.

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
--------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	--------------------

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.

	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимое имущество	0	0	1 003 047	773 108	0	0
Автотранспорт	0	0	35 454	23 386	0	0
Самоходные машины	0	0	2 641	1 470	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	1 041 142	797 964	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 01.04.2019	на 01.01.2019	изменение за 1 квартал 2019 года		на 01.04.2019	на 01.01.2019	изменение за 1 квартал 2019 года		на 01.04.2019	на 01.01.2018	изменение за 1 квартал 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	333 409	371 300	-37 891	- 2.1	x	x	x	x	x	x	x	x
II	168 084	172 957	-4 873	0.6	21 201	22 212	-1 011	0.2	1 754	1 890	-136	- 1.5
III	180 765	132 326	48 439	7.0	55 243	34 251	20 992	12.5	13 100	4 845	8 255	11.0
IV	34 331	86 468	-52 137	- 5.9	21 175	52 017	-30 842	- 15.0	1 056	11 701	-10 645	- 25.9
V	86 428	87 460	-1 032	0.5	86 428	87 460	-1 032	2.3	42 268	23 738	18 530	16.4
ИТОГО	803 017	850 511	-47 494	X	184 047	195 940	-11 893	X	58 178	42 174	16 004	X

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

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019		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	10 534	24.0%	37 492	42.9%	-26 958	-18.9
Индивидуальные предприниматели	0	0.0%	0	0.0%	0	-
Физические лица, в том числе:	33 369	76.0%	49 824	57.1%	-16 455	18.9

ссуды, выданные на индивидуальной основе	32 415	73.7%	48 711	55.8%	-16 296	17.9
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	954	2.3%	1 113	1.3%	-159	1.0
ИТОГО	43 903	100.0%	87 316	100.0%	-43 413	X

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

Таблица 28

Категория заемщика	объем просроченной задолженности на 01.04.2019, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Негосударственные коммерческие организации	10 326			208
Индивидуальные предприниматели				0
Физические лица	108	646	0	32 615
ссуды, выданные на индивидуальной основе	0	0		32 415
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	108	646		200
ИТОГО	10 434	646	0	32 823

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 01.04.2019	Факторы обесценения
II категория качества	168 084	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
III категория качества	180 765	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора; Выдача ссуды по целевому назначению.
IV категория качества	34 331	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
V категория качества	86 428	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 01.04.2019 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	х
6	метод дельта-плюс	х
7	сценарный подход	х
8	Секьюритизация	х
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 01.04.2019 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	40 581	40 581	40 581	40 581
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	126 135	287 113	375 860	529 579
3. Прочие активы	52	85	85	85
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	166 768	327 779	416 526	570 245
ПАССИВЫ				
5. Средства клиентов, из них:	228 357	248 895	493 443	583 357
6. Прочие обязательства	26 641	26 888	27 017	28 355
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	254 998	275 783	520 460	611 712
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9 187	9 187	9 187	9 187
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	- 97 417	42 809	- 113 121	-50 654
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	- 38,2	15,5	- 21,7	- 8,3

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 01.04.2019 года

В течение 1-го квартала 2019 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.04.2019 года значение норматива текущей ликвидности составляет 126,7%.

По состоянию на 01.04.2019 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 38.2% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 15.5% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет - 21.7% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- дефицит ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет - 8,3% (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 01.04.2019: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 73,6% (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 квартале 2019 года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 183-И

В течение 1-го квартала 2019 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Достаточность разных видов капитала:

- достаточность основного капитала – 34,6%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 34,6%.

По состоянию на 01.04.2019 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,86% (основной капитал = 331 558 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 332 008 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.

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

11.3. За 1-й квартал 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	400	200	0
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	-	-	-
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	1 025	180	41 252
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	31	5	3 289
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 ⁶	2 648	2 067	1 748
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
Финансовый результат от операций со связанными сторонами:	-5	8	1 359
Процентные доходы от предоставленных ссуд	24	2	1 260

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)

Непроцентные доходы по операциям кредитования	0	0	0
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	0	36	68
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	31
Прочие доходы	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	30	30	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	2 416
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.

Председатель Правления

Дудкина С. Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю. Н.

16 мая 2019 года



Башина