



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«МУРМАНСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

---

**Пояснительная информация  
к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
БАНКА «МСКБ» (АО)  
за 9 месяцев 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
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 .....	24
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	24
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.....	25
8.1. Кредитный риск.....	26
8.2. Рыночный риск .....	29
8.3. Риск ликвидности.....	30
9. Информация об управлении капиталом .....	34
9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом .....	34
9.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде 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.....	35
9.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	35
10. Информация по сегментам деятельности Банка. ....	35
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.....	37
15. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию .....	37

## 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 30.09.2019.

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 01.10.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	842 444	1 003 541
Ссудная задолженность	706 461	808 337
Привлеченные средства	504 906	650 218
Доходы	245 111	268 008
Расходы	261 058	270 355
Чистая прибыль/убыток	-15 947	-2 347

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за 9 месяцев 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;
- корректировки (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее Положение № 579-П), нормативных документов Банка России, Учетной политики и иных внутренних Положений Банка. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Настоящая 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 октября 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 1 966 тыс. руб. Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 27 тыс. руб.

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

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

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

влияние на текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства;

- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

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

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

### 7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

Таблица 2

	Рубли	Норвежская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 0409806
	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. ед. ин. валюты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	15 572	5	37	4	282	8	573	16 464	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	7 230	-	-	-	-	-	-	7 230	Ст. 2
Средства в кредитных организациях РФ	9 052	8	57	73	4 717	10	686	14 512	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	6 220	8	57	73	4 717	10	686	11 680	Ст. 3
Денежные средства и их эквиваленты	29 022	13	94	77	4 999	18	1 259	35 374	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 83,9% (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 01.10.2019		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	96 057	13.6	150 158	18.6	-54 101	-5.0
Негосударственные коммерческие организации	430 832	60.8	435 204	53.8	-4 372	7.0
Индивидуальные предприниматели	52 841	7.4	51 932	6.4	909	1.0
Физические лица	128 670	18.2	171 283	21.2	-42 613	-3.0
<b>ИТОГО</b>	<b>708 400</b>	<b>100.0</b>	<b>808 577</b>	<b>100.0</b>	<b>-100 177</b>	<b>X</b>
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 939	x	0	x	1 939	x
<b>ИТОГО</b>	<b>706 461</b>	<b>x</b>	<b>808 577</b>	<b>x</b>	<b>-102 116</b>	<b>X</b>

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

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

**Таблица 4**

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.10.2019		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.	695 405	98.2	791 816	97.9	-96 411	0.3
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	12 995	1.8	16 761	2.1	-3 766	-0.3

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

<b>ИТОГО</b>	<b>708 400</b>	<b>100.0</b>	<b>808 577</b>	<b>100.0</b>	<b>-100 177</b>	<b>X</b>
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 939	x	0	x	1 939	x
<b>ИТОГО</b>	<b>706 461</b>	<b>x</b>	<b>808 577</b>	<b>x</b>	<b>-102 116</b>	<b>X</b>

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 01.10.2019		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»	6 382	1.1	6 250	1.0	132	0.1
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	34 018	5.9	17 487	2.7	16 531	3.2
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	40 441	7.0	59 345	9.3	-18 904	-2.3
4.Комбинированные кредитные линии (с лимитом задолженности и лимитом выдачи)	X	X	X	X	X	X
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства	498 889	86.0	554 212	87.0	-55 323	-1.0
<b>ИТОГО</b>	<b>579 730</b>	<b>100.0</b>	<b>637 294</b>	<b>100.0</b>	<b>-57 564</b>	<b>X</b>
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	750	x	0	x	750	x
<b>ИТОГО</b>	<b>578 980</b>	<b>x</b>	<b>637 294</b>	<b>x</b>	<b>-58 314</b>	<b>X</b>

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

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

Таблица 6

Цели использования	на 01.10.2019		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	8 772	6.8	13 259	7.7	-4 487	-0.9
Автокредиты	2 879	2.2	3 909	2.3	-1 030	-0.1
Потребительские ссуды	28 021	21.8	49 657	29.0	-21 636	-7.2
Иные ссуды	88 998	69.2	104 458	61.0	-15 460	8.2
<b>ИТОГО</b>	<b>128 670</b>	<b>100.0</b>	<b>171 283</b>	<b>100.0</b>	<b>-42 613</b>	<b>X</b>
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 189	x	0	x	1 189	x
<b>ИТОГО</b>	<b>127 481</b>	<b>x</b>	<b>171 283</b>	<b>x</b>	<b>-43 802</b>	<b>X</b>

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

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации за 9 месяцев 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 01.10.2019		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.:	4 950	0.9	5 945	0.9	-995	0.0
10.7	4 950	0.9	5 945	0.9	-995	0.0
Ремонт и монтаж машин и оборудования (33) в т.ч.:	5 269	0.9	8 000	1.3	-2 731	-0.4
33.1	5 269	0.9	8 000	1.3	-2 731	-0.4
Сбор и обработка сточных вод (37) в т.ч.:	21 764	3.7	14 500	2.3	7 264	1.4
38.1	21 764	3.7	14 500	2.3	7 264	1.4
Строительство зданий (41) в т.ч.:	2 238	0.4	7 600	1.2	-5 362	-0.8
41.2	2 238	0.4	7 600	1.2	-5 362	-0.8

Оптовая торговля, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (46) в т.ч.:	106 531	18.4	129 702	20.3	-23 171	-1.9
46.3	38 774	6.7	19 237	3.0	19 537	3.7
46.9	0	0.0	38 633	6.1	-38 633	-6.1
46.71	63 930	11.0	67 690	10.6	-3 760	0.4
46.13	3 827	0.7	4 142	0.6	-315	0.1
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (47) в т.ч.:	57 270	9.9	112 436	17.6	-55 166	-7.7
47.1	35 270	6.1	76 135	11.9	-40 865	-5.8
47.7	22 000	3.8	36 301	5.7	-14 301	-1.9
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (49) в т.ч.:	9 538	1.6	7 450	1.2	2 088	0.4
49.4	9 538	1.6	7 450	1.2	2 088	0.4
Деятельность морского грузового транспорта (50) в т.ч.:	14 850	2.6	0	0.0	14 850	2.6
50.2	14 850	2.6	0	0.0	14 850	2.6
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (52) в т.ч.:	41 400	7.1	13 466	2.1	27 934	5.0
52.2	41 400	7.1	13 466	2.1	27 934	5.0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56) в т.ч.:	9 381	1.6	11 505	1.8	-2 124	-0.2
56.1	9 381	1.6	11 505	1.8	-2 124	-0.2
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:	176 064	30.4	275 240	43.2	-99 176	-12.8
64.9	176 064	30.4	275 240	43.2	-99 176	-12.8
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	65 675	11.3	45 200	7.1	20 475	4.2
68.1	8 600	1.5	0	0.0	8 600	1.5
68.2	57 075	9.8	45 200	7.1	11 875	2.7
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления (70) в т.ч.:	36 279	6.3	0	0.0	36 279	6.3
70.1	36 279	6.3	-	-	36 279	6.3
Деятельность рекламных агентств (73) в т.ч.:	2 967	0.5	0	0.0	2 967	0.5
73.1	2 967	0.5	-	-	2 967	0.5
Деятельность туристических агентств и туроператоров (79) в т.ч.:	19 172	3.3	0	0.0	19 172	3.3
79.1	19 172	3.3	-	-	19 172	3.3
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований (80) в т.ч.:	6 382	1.1	6 250	1.0	132	0.1
80.1	6 382	1.1	6 250	1.0	132	0.1
<b>ИТОГО:</b>	<b>579 730</b>	<b>100.0</b>	<b>637 294</b>	<b>100.0</b>	<b>-57 564</b>	<b>X</b>

Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	750	x	0	x	750	x
<b>ИТОГО</b>	<b>578 980</b>	<b>x</b>	<b>637 294</b>	<b>x</b>	<b>-58 314</b>	<b>X</b>

Снижение объема ссудной задолженности по коду экономической деятельности 64 «Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению» связано со снижением средств Банка, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России связанное с размещением свободных денежных средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Иных 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 01.10.2019		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	189 889	27.3	290 134	38.5	-100 245	-11.2
от 31 до 90 дн	29 644	4.3	44 883	6.0	-15 239	-1.7
от 91 до 180 дн	50 163	7.2	41 130	5.5	9 033	1.7
от 181 до 270 дн	50 570	7.3	44 709	5.9	5 861	1.4
от 271 дн до 1 года	56 181	8.1	72 334	9.6	-16 153	-1.5
свыше 1 года	318 580	45.8	259 240	34.5	59 340	11.3
<b>Итого по срокам</b>	<b>695 027</b>	<b>100.0</b>	<b>752 430</b>	<b>100.0</b>	<b>-57 403</b>	<b>X</b>
Просроченная ссудная задолженность	13 373	X	56 147	X	-42 774	X
<b>Всего</b>	<b>708 400</b>	<b>X</b>	<b>808 577</b>	<b>X</b>	<b>-100 177</b>	<b>X</b>
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 939	x	0	x	1 939	x
<b>ИТОГО</b>	<b>706 461</b>	<b>x</b>	<b>808 577</b>	<b>x</b>	<b>-102 116</b>	<b>X</b>

Снижение объема ссудной задолженности со сроком погашения «до 30 дней» связано со снижением средств Банка, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России связанное с размещением свободных денежных средств в кредиты, предоставленные юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сроки «свыше 1 года».

Иных 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 01.10.2019		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	555 383	78.4	599 390	74.1	-44 007	4.3
г. Москва	147 229	20.8	165 380	20.5	-18 151	0.3
г. Санкт-Петербург	5 238	0.7	42 598	5.3	-37 360	-4.6
Ленинградская область	550	0.1	1 209	0.1	-659	0.0
<b>ИТОГО</b>	<b>708 400</b>	<b>100.0</b>	<b>808 577</b>	<b>100.0</b>	<b>-100 177</b>	<b>X</b>
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных денежных средств	0	x	0	x	0	x
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 939	x	0	x	1 939	x
<b>ИТОГО</b>	<b>706 461</b>	<b>x</b>	<b>808 577</b>	<b>x</b>	<b>-102 116</b>	<b>X</b>

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 октября 2019 года ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банк не имеет.

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2019, тыс. руб.	Объем восстановленных резервов тыс. руб.	Объем созданных резервов 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	47 616	92 781	90 506	49 891
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	13 829	3 093	11 197	5 725
Условные обязательства кредитного характера	31	978	1 009	0
<b>ИТОГО</b>	<b>61 476</b>	<b>96 852</b>	<b>102 712</b>	<b>55 616</b>
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	1 939	43 378	45 317	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 939</b>	<b>43 378</b>	<b>45 317</b>	<b>0</b>

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

По итогам 9 месяцев 2019 года требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2019	22 928	13 883	1 184	3 235	41 230
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 01.10.2019	10 912	11 913	1 145	2 694	26 664
Сверка балансовой стоимости					
Балансовая стоимость на 01.01.2019	20 562	1 627	132	120	22 441
Поступления		912		565	1 477
Выбытия					0
Амортизация	-754	-569	-93	-144	-1 560
Прочие изменения / обесценение/	-7 792				-7 792
Балансовая стоимость на 01.10.2019	12 016	1 970	39	541	14 566

Изменение стоимости основных средств произошло за счет дооборудования уже используемых основных средств на сумму 129 тыс. руб., приобретения основных средств на сумму 1 348 тыс. руб., отражено обесценение объектов недвижимости на сумму 7 792 тыс. руб.

На 01 октября 2019 года офисное и производственное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 9 719 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 10 103 тыс. руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 2 922 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 октября 2019 года нет.

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

В течение 9 месяцев 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 октября 2019 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 89 369 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в сумме 10 472 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 6 157 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 6 181 тыс. руб.), получены доходы от сдачи в аренду имущества – 523 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 524 тыс. руб.).

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

7.1.7.4. На 01 октября 2019 года балансовая стоимость нематериальных активов составляет 6 560 тыс. руб. В составе нематериальных активов: товарный знак (знак обслуживания) - 23 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 октября 2019 года нет.

Переоценка нематериальных активов не производилась.

Нематериальных активов, контролируемых, но непризнанных Банком, нет.

7.1.7.5. На 01 октября 2019 года балансовая стоимость материальных запасов составляет 557 тыс. руб. В составе материальных запасов: инвентарь и принадлежности - 222 тыс. руб.; материалы - 252 тыс. руб.; материалы для восстановления ОС – 83 тыс. руб.



7.1.8 Статья 13 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 12:

Таблица 12

Наименование показателя	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Прочие финансовые активы, всего, в том числе:</b>	<b>14 370</b>	<b>97.5</b>	<b>10 027</b>	<b>95.3</b>	<b>4 343</b>	<b>2.2</b>
Требования по комиссиям, не уплаченным в срок	95	0.6	44	0.4	51	0.2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 297	8.8	2 174	20.7	-877	-11.9
Расчеты с прочими дебиторами	12 978	88.1	7 809	74.2	5 169	13.9
<b>Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:</b>	<b>362</b>	<b>2.5</b>	<b>494</b>	<b>4.7</b>	<b>-132</b>	<b>-2.2</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	27	0.2	0	0.0	27	0.2
Прочие требования, подлежащие равномерному отнесению на расходы	248	1.7	132	1.3	116	0.4
Прочая дебиторская задолженность	87	0.6	362	3.4	-275	-2.8
<b>ИТОГО до вычета резервов</b>	<b>14 732</b>	<b>100.0</b>	<b>10 521</b>	<b>100.0</b>	<b>4 211</b>	
Резерв под обесценение прочих активов	13 384		8 482		4 902	
<b>ИТОГО после вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 348</b>		<b>2 039</b>		<b>-691</b>	

Прочие финансовые активы на 01.10.2019 составили 14 370 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 12 978 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 297 тыс. руб.

Прочие нефинансовые активы на 01.10.2019 составили 362 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 01.10.2019		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 дней	27	1.6	544	20.4	-517	-18.8
от 31 до 1 года	986	59.5	1670	62.6	-684	-3.1
свыше 1 года	646	38.9	454	17.0	192	21.9
<b>ИТОГО по срокам</b>	<b>1 659</b>	<b>100</b>	<b>2 668</b>	<b>100</b>	<b>-1 009</b>	<b>0</b>
Просроченные прочие активы	13 073	X	7853	X	5 220	X

<b>ВСЕГО</b>	<b>14 732</b>	<b>X</b>	<b>10 521</b>	<b>X</b>	<b>4 211</b>	<b>X</b>
--------------	---------------	----------	---------------	----------	--------------	----------

Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 13 073 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 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса, п.п.
<b>Средства физических лиц, в том числе:</b>	<b>325 946</b>	<b>64.6</b>	<b>428 016</b>	<b>65.8</b>	<b>-102 070</b>	<b>-1.2</b>
Текущие счета, счета до востребования	24 526	4.9	24 862	3.8		
Депозиты	268 606	53.2	367 080	56.5	-98 474	-3.3
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	32 814	6.5	36 074	5.5	-3 260	1
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>178 678</b>	<b>35.4</b>	<b>222 202</b>	<b>34.1</b>	<b>-43 524</b>	<b>1.3</b>
Расчетные счета	174 367	34.5	219 241	33.7	-44 874	0.8
Депозиты	4 300	0.9	2 900	0.4	1 400	0.5
Прочие счета	11	0	61	0	-50	0
<b>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам</b>	<b>282</b>	<b>0.1</b>	<b>610</b>	<b>0.1</b>	<b>-328</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>504 906</b>	<b>100</b>	<b>650 828</b>	<b>100</b>	<b>-145 922</b>	<b>X</b>

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

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

**Таблица 15**

Наименование показателя	на 01.10.2019		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	102	0	3 057	1.2	-2 955	1.2

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

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

Вторичный сектор	84 466	39.9	88 029	35.3	-3 563	-4.6
Третичный сектор	126 865	60.1	158 340	63.5	-31 475	3.4
<b>ИТОГО</b>	<b>211 433</b>	<b>100</b>	<b>249 426</b>	<b>100</b>	<b>-37 993</b>	<b>X</b>

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 01.10.2019		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)	11 749	5.6	11 551	4.6	198	1.0
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	64	0.0	290	0.1	-226	-0.1
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	5 678	2.7	4 386	1.8	1 292	0.9
Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	9 607	4.5	12 328	4.9	-2 721	-0.4
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	24 957	11.8	12 350	5.0	12 607	6.8
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	51 381	24.3	61 814	24.8	-10 433	-0.5
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	20 638	9.8	12 239	4.9	8 399	4.9
Прочие виды деятельности	61 639	29.2	115 590	46.3	-53 951	-17.1
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	25 720	12.2	18 878	7.6	6 842	4.6
<b>ИТОГО</b>	<b>211 433</b>	<b>100</b>	<b>249 426</b>	<b>100</b>	<b>-37 993</b>	<b>X</b>

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

7.1.11 Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», статья 18 «Выпущенные долговые 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 октября 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 отчетного периода 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 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение за отчетный период
-------------------------	---------------	---------------	------------------------------

	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. ве- са, п.п.
<b>Прочие финансовые обяза- тельства, в том числе:</b>	<b>2572</b>	<b>38,4</b>	<b>926</b>	<b>15,4</b>	1646	23,0
Обязательства по прочим опера- циям	69	1,0	127	2,1	-58	-1,1
Расчеты по переводам	633	9,4	258	4,3	375	5,1
Расчеты с поставщиками, под- рядчиками и покупателями	1870	28,0	541	9,0	1329	19
<b>Прочие нефинансовые обяза- тельства, в том числе:</b>	<b>4118</b>	<b>61,6</b>	<b>5118</b>	<b>84,6</b>	-1000	-23,0
Прочая кредиторская задолжен- ность	3958	59,2	4795	79,3	-837	-20,1
Расчеты по налогам и сборам	160	2,4	323	5,3	-163	-2,9
<b>ИТОГО</b>	<b>6690</b>	<b>100</b>	<b>6044</b>	<b>100</b>	646	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 01.10.2019		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	757	11,3	569	9,4	188	1,9
от 31 до 1 года	4 063	60,7	4 930	81,6	-867	-20,9
свыше 1 года	1 870	28	545	9,0	1 325	19
<b>ИТОГО по срокам</b>	<b>6 690</b>	<b>100</b>	<b>6 044</b>	<b>100</b>	<b>646</b>	
Просроченные прочие обяза- тельства	0	X	0	X	0	X
<b>ВСЕГО</b>	<b>6 690</b>	<b>X</b>	<b>6 044</b>	<b>X</b>	<b>646</b>	<b>X</b>

#### 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 9 месяцев 2019		за 9 месяцев 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	73	0,1	176	0,4	-103	-0,3
от размещения средств в кредит- ных организациях	13 892	16,1	8 650	17,9	5 242	-1,8
от ссуд, предоставленных клиен- там, не являющимися кредитны- ми организациями	72 058	83,8	39 462	81,8	32 596	2,0
<b>ИТОГО процентных доходов</b>	<b>86 023</b>	<b>100</b>	<b>48 288</b>	<b>100</b>	<b>37 735</b>	
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	131	0.7	88	0.7	43	0.0
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	17 460	99.3	13 334	99.3	4 126	0.0
<b>ИТОГО процентных расходов</b>	<b>17 591</b>	<b>100</b>	<b>13 422</b>	<b>100</b>	<b>4 169</b>	
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>68 432</b>		<b>34 866</b>		<b>33 566</b>	

## 7.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 20

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019		за 9 месяцев 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
от открытия и ведения банковских счетов	4 382	35.2	5 780	34.4	-1 398	0.8
от расчетного и кассового обслуживания	2 050	16.5	2 480	14.7	-430	1.8
от осуществления переводов денежных средств	5 573	44.8	7 973	47.4	-2 400	-2.6
от осуществления функций валютного контроля	317	2.5	199	1.2	118	1.3
от других операций	119	1.0	383	2.3	-264	-1.3
<b>ИТОГО комиссионных доходов</b>	<b>12 441</b>	<b>100.0</b>	<b>16 815</b>	<b>100.0</b>	<b>-4 374</b>	
от открытия и ведения банковских счетов	31	4.2	29	2.7	2	1.5
от расчетного и кассового обслуживания	0	0.0	0.0		0	0
от осуществления переводов денежных средств	706	95.8	1 046	97.3	-340	-1.5
<b>ИТОГО комиссионных расходов</b>	<b>737</b>	<b>100.0</b>	<b>1 075</b>	<b>100.0</b>	<b>-338</b>	
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>11 704</b>		<b>15 740</b>		<b>-4 036</b>	

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

Таблица 21

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019		за 9 месяцев 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
доход от валютных операций	1 057	21.2	1 294	17.6	-237	3.6
доход от переоценки иностранной валюты	3 937	78.8	6 058	82.4	-2 121	-3.6
<b>ИТОГО доходы от валютных операций</b>	<b>4 994</b>	<b>100</b>	<b>7 352</b>	<b>100</b>	<b>-2 358</b>	
расход от валютных операций	494	11	410	6.3	84	4.7
расход от переоценки иностранной валюты	4 002	89	6 058	93.7	-2 056	-4.7

<b>ИТОГО расходы от валютных операций</b>	<b>4 496</b>	<b>100</b>	<b>6 468</b>	<b>100</b>	<b>-1 972</b>	
<b>Чистые доходы (расходы) от валютных операций</b>	<b>498</b>		<b>884</b>		<b>-386</b>	

#### 7.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 22

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019		за 9 месяцев 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	25 435	88.9	0	0.0	25435.0	88.9
Доходы по операциям с прочими привлеченными средствами	186	0.7	497	12.2	-311.0	-11.5
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	43	0.2	36	0.9	7.0	-0.7
Доходы от сдачи имущества в аренду	480	1.7	488	12.0	-8.0	-10.3
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0.0	367	9.0	-367.0	-9.0
Прочие доходы	4	0.0	1 112	27.3	-1108.0	-27.3
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.0	29	0.7	-29.0	-0.7
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 247	8.0	623	15.3	1624.0	-7.3
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	207	0.7	918	22.6	-711.0	-21.9
<b>ИТОГО прочих операционных доходов</b>	<b>28 602</b>	<b>100</b>	<b>4 070</b>	<b>100</b>	<b>24 532</b>	<b>0</b>

#### 7.2.5. Административные и прочие операционные расходы

Таблица 23

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019		за 9 месяцев 2018		Изменение за сопоставимый период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Расходы на содержание персонала:	49 555	58.6	47 542	68.4	2 013	-9.8
Расходы на содержание и ремонт имущества	2 880	3.4	3 122	4.5	-242	-1.1
Расходы по операциям с основными средствами и нематериаль-	0	0	0	0	0	0.0

ными активами:						
Расходы от обесценения основных средств	7 792	9.2	0	0	7 792	9.2
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:	2 391	2.8	1 980	2.8	411	0.0
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 157	7.3	6 181	8.9	-24	-1.6
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 451	2.9	2 298	3.3	153	-0.4
расходы от списания стоимости запасов	350	0.4	474	0.7	-124	-0.3
служебные командировки	157	0.2	138	0.2	19	0.0
охрана	877	1	1 709	2.5	-832	-1.5
реклама	128	0.2	123	0.2	5	0.0
представительские расходы	9	0	36	0.1	-27	-0.1
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 625	1.9	1 410	2	215	-0.1
аудит	684	0.8	435	0.6	249	0.2
страхование	2 497	3	1 939	2.8	558	0.2
Другие организационные и управленческие расходы	1 058	1.3	1 963	2.8	-905	-1.5
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 923	7	0	0	5 923	7.0
Судебные и арбитражные издержки, расходы прошлых лет	3	0	139	0.2	-136	-0.2
<b>ИТОГО</b>						
<b>операционных расходов</b>	<b>84 537</b>	<b>100</b>	<b>69 489</b>	<b>100</b>	<b>15 048</b>	

Расходы на содержание персонала включают в себя:

- расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и другие выплаты в пользу работников в размере 37 396 тыс. руб.,
- установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 10 726 тыс. руб.,
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и оплате страховых взносов в размере 1 339 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 – 5 223 тыс. руб.
- налог на имущество – 300 тыс. руб.
- транспортный налог – 2 тыс. руб.
- государственная пошлина – 90 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 051 тыс. руб.

Итого начисленные налоги – 6 666 тыс. руб.

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

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

7.3.1. Совокупный убыток Банка, полученный за отчетный период составляет 15 947 тыс. рублей.

7.3.2. Величина источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019 года составила 330 722 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 года – 346 669 тыс. руб.). Снижение величины капитала связано с:

- изменением методики Банка по расчету оценочных резервов;
- необходимостью создания дополнительных резервов в целях минимизации рисков по активным операциям Банка.

7.3.3. Совокупный доход (убыток) Банка получен по итогам отчетного периода, сформированный 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 9 месяцев 2019 года, составила 208 668 тыс. руб., из них 100,00% приходится на денежные средства, полученные от операционной деятельности.

Сумма денежных средств, использованных за 9 месяцев 2019 года, составила 245 033 тыс. руб., из них 98,7 % приходится на операционную деятельность, 1,3 % - на инвестиционную.

В статьях бухгалтерского баланса отражены денежные средства и их эквиваленты в сумме 36 218 тыс. руб. В отчете о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты учтены в сумме 32 542 тыс. руб.: исключены обязательные резервы в сумме 844 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 капитальными вложениями, направленными на улучшение технологической базы Банка, составляют 1 253 тыс. руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 63 466 тыс. руб.



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

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице 24:

Таблица 24

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	757 136	785 577	60 571
2	при применении стандартизированного подхода	757 136	785 577	60 571
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 при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	958 024	1 012 582	76 642

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

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 79,0% (по состоянию на 01.01.2019 года = 77,6%);

- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 21,0% (по состоянию на 01.01.2019 года = 22,3%);

- активы, взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 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)<sup>3</sup>:

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 1 245 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 755 891 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера: 0 тыс. руб.

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

Таблица 25

Наименование обеспечения	Обеспечение I категории качества		Обеспечение II категории качества		Прочее обеспечение	
	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимое имущество	0	0	1 085 659	823 298	0	0
Автотранспорт	0	0	36 371	24 310	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
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 122 030</b>	<b>847 608</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 01.10.2019	на 01.01.2019	изменение за 9 месяцев 2019 года		на 01.10.2019	на 01.01.2019	изменение за 9 месяцев 2019 года		на 01.10.2019	на 01.01.2019	изменение за 9 месяцев 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	208 405	371 300	-162 895	- 15.5	x	x	x	x	x	x	x	x
II	302 979	172 957	130 022	20.6	24 693	22 212	2 481	4.3	4 602	1 890	2 712	9.2
III	138 505	132 326	6 179	3.1	47 046	34 251	12 795	12.3	2 855	4 845	-1 990	- 3.0
IV	9 750	86 468	-76 718	- 8.9	5 138	52 017	-46 879	- 23.3	327	11 701	-11 374	- 26.8
V	81 335	87 460	-6 125	0.7	81 336	87 460	-6 124	6.8	25 910	23 738	2 172	20.6
<b>ИТОГО</b>	<b>740 974</b>	<b>850 511</b>	<b>-109 537</b>	<b>X</b>	<b>158 213</b>	<b>195 940</b>	<b>-37 727</b>	<b>X</b>	<b>33 694</b>	<b>42 174</b>	<b>-8 480</b>	<b>X</b>

<sup>3</sup> Сумма данных по графе 6 строк I, 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.

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

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019		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	12 883	35.5%	37 492	42.9%	-24 609	- 7.4
Индивидуальные предприниматели	0	0.0%	0	0.0%	0	-
Физические лица, в том числе:	23 437	64.5%	49 824	57.1%	-26 387	7.4
ссуды, выданные на индивидуальной основе	22 376	61.6%	48 711	55.8%	-26 335	5.8
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	1 061	2.9%	1 113	1.3%	-52	1.6
<b>ИТОГО</b>	<b>36 320</b>	<b>100.0%</b>	<b>87 316</b>	<b>100.0%</b>	<b>-50 996</b>	<b>X</b>

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

**Таблица 28**

Категория заемщика	объем просроченной задолженности на 01.10.2019, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Негосударственные коммерческие организации	3 728	6 543	2 404	208
Индивидуальные предприниматели				
Физические лица	1 024	10 821	485	11 107
ссуды, выданные на индивидуальной основе	638	10 821		10 917
ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	386		485	190
<b>ИТОГО</b>	<b>4 752</b>	<b>17 364</b>	<b>2 889</b>	<b>11 315</b>

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

Таблица 29

Категория качества финансового актива	Объем требований, тыс. руб. на 01.10.2019	Факторы обесценения
II категория качества	302 979	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
III категория качества	138 504	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора; Выдача ссуды по целевому назначению.
IV категория качества	9 751	Оценка финансового положения заемщика; Оценка качества обслуживания долга; Применение (неприменение) иного существенного фактора.
V категория качества	81 336	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 01.10.2019 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 01.10.2019 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	35 374	35 374	35 374	35 374
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	116 026	186 442	325 232	552 823
3. Прочие активы	87	87	87	87
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	151 487	221 903	360 693	588 284
<b>ПАССИВЫ</b>				
5. Средства клиентов, из них:	231 718	245 263	359 355	527 368
6. Прочие обязательства	4 641	4 714	4 820	6 690
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	236 359	249 977	364 175	534 058
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 528	2 528	2 528	2 528
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-87 400	-30 602	-6 010	51 698
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	-37.0%	-12.2%	-1.7%	9.7%

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 01.10.2019 года

В течение 9 месяцев 2019 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом. По состоянию на 01.10.2019 года значение норматива текущей ликвидности составляет 88,5%.

По состоянию на 01.10.2019 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет 37,0% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 30 дней» составляет 12,2% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- дефицит ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» «До 1 года» составляет 1,7% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 9,7% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%).

Средства «до востребования» участвуют в фондировании кредитного портфеля Банка (коэффициент фондирования = 10,1%; установленный внутрибанковский лимит = 30%).

Источники ликвидности по состоянию на 01.10.2019: средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составили 63,7% (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 отчетном периоде 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 – 34,1%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 34,1%.

По состоянию на 01.10.2019 года доля основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка составляет 99,86% (основной капитал = 326 694 тыс. руб.; собственные средства (капитал) = 327 144 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 сторонами<sup>4</sup>

11.1. Банк не является участником банковской группы.

11.2. Банк не принимает участия в другой кредитной организации.

11.3. За 9 месяцев 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 персонала<sup>5</sup>.

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

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

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

Таблица 32

Наименование показателя	Группа 1: ключевой управленческий персонал (тыс. руб.)	Группа 2: прочие частные лица (тыс. руб.)	Группа 3: предприятия (тыс. руб.)
Выдано кредитов за отчетный период	3 350	400	39 680
Виды обеспечения, полученного под выданные кредиты	поручительство		поручительство, залог недвижимого имущества
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, всего:	2 869	200	36 641
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0	0

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

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

Резерв, сформированный под ссудную задолженность	86	6	362
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 <sup>6</sup>	8 548	2 169	2 844
Дебиторская задолженность по иным операциям, всего:	0	0	0
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0	0
<b>Финансовый результат от операций со связанными сторонами:</b>	95	-77	3 501
Процентные доходы от предоставленных ссуд	88	7	3 271
Непроцентные доходы по операциям кредитования	0	0	0
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	113	2	153
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	77
Прочие доходы	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	106	86	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	6 423
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.

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

14. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде  
В отчетном периоде Банком объединения бизнесов не осуществлялось.

15. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию  
Раскрытие информации не требуется, так как Банк публично ценные бумаги не размещает.

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Яковлева Е.В.

12 ноября 2019 года

