

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 9 месяцев 2021 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» - коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Сокращенное наименование Банка на русском языке - «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK».

Банк располагается по адресу: 125190, г.Москва, Ленинградский проспект, д.80, корпус 16. Тел./факс: +7 (495) 783-55-46, факс: +7 (495) 783-55-54, E-mail: info@socium-bank.ru, Web-сайт: www.socium-bank.ru.

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» был образован на основании решения Собрания учредителей, принятого 06 декабря 1993г. и зарегистрирован на территории Российской Федерации 09 июня 1994 года как Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер 2881).

28 июля 1998 года Общим собранием участников Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) был переименован в Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк».

03 ноября 2011 года Общим собранием участников Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк» был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК». Изменения наименования были зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 26 декабря 2011 года.

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 177-09101-010000 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 177-09114-000100 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания 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) ЛСЗ № 0000050 от 06 июня 2012 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

Банк является членом:

✓ Ассоциации российских банков (АРБ);

✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);

✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;

✓ косвенным участником платежной системы «Мир»

✓ участником СБП Банка России.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

По состоянию на 01.10.2021 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Решением единственного участника от 31.03.2021 избран Совет директоров Банка в следующем составе:

• Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров,

• Волчкова Наталья Олеговна,

• Дудова Светлана Игоревна;

• Кирюшина Наталия Михайловна,

• Хохлова Светлана Вячеславовна.

Единым исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Хохлова Светлана Вячеславовна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе: Хохловой Светланы Вячеславовны, Карпухиной Галины Юрьевны, Радченко Светланы Владимировны.

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

Уставный капитал «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляет 262 500 тыс. рублей.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.10.2021, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2021, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100.00	100.00

По состоянию на 01.10.2021 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.10.2021 г.

Отчетные формы в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 28.10.2017 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" для кредитных организаций с универсальной лицензией.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года.

Информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях».

Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 N 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", размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях».

Банк публично не размещает ценные бумаги, информация по сегментам деятельности не раскрывается.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Основными видами деятельности Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе CONTACT, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц.

Банк осуществляет эмиссию международных банковских карт «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD». Банк предоставляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). Расчеты осуществляются через процессинговый центр АО «Банк ДОМ.РФ».

Банк предлагает клиентам вклады с различными условиями выплаты процентов (с капитализацией, ежемесячно, ежеквартально, в конце срока), с возможностью пополнения и совершения расходных операций, на короткие и длительные сроки. Предлагаемые клиентам процентные ставки по вкладам соответствуют рыночным условиям.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в течение 9 месяцев 2021 года отсутствовали.

Комплексное обслуживание клиентов – основа клиентской политики Банка. Основной акцент делается на выстраивание долгосрочных взаимоотношений с Клиентами путем предоставления широкого спектра банковских продуктов, максимально отвечающих их потребностям, при сохранении качества оказываемых услуг на неизменно высоком уровне.

В течение 9 месяцев 2021 года практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – обрабатывающее производство, строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

С апреля 2021 года на годовую динамику основных макроэкономических показателей оказывает влияние низкая база соответствующих месяцев прошлого года, сформированная посредством влияния карантинных ограничений. В связи с этим годовая динамика в настоящее время не является корректной, поэтому для оценки восстановления экономики используется сопоставление с 4 кварталом 2019 с исключением сезонности (далее – допандемический уровень).

В августе 2021 года ВВП, по оценке Минэкономразвития, оставался выше допандемического уровня (+0,4% к 4 кв. 2019 г. с исключением сезонности). В годовом выражении прирост ВВП в августе составил 3,7% г/г (к июлю 2019 г.: +0,1%), по итогам января–августа – 4,7% г/г (+1,0% к 8 месяцам 2019 года).

В промышленном производстве, строительной и транспортной отраслях продолжилась тенденция к стабилизации, наметившаяся в июле (в среднем -0,9% м/м SA после -1,8% м/м SA в июле и +3,7% м/м SA в июне). При этом выпуск указанных отраслей по-прежнему превышает допандемические уровни (+3,6% в августе).

В августе отрицательный вклад в рост экономики внесло сельское хозяйство: падение выпуска отрасли в годовом выражении составило -10,1% г/г (к уровню 2-летней давности: -6,3%, к допандемическому уровню: -8,6%). На показателях сельского хозяйства отрицательно сказываются более слабые результаты уборочной кампании текущего года. По данным Росстата, показатели сбора зерновых и зернобобовых культур по состоянию на 1 сентября (охватывают все категории хозяйств) были на -9,6% ниже аналогичного периода прошлого года, по картофелю на -6,0%, по овощам на -5,0%. По данным Минсельхоза России (охватывают только сельхозорганизации), по состоянию на 30 сентября показатели сбора зерновых и зернобобовых культур были на -13,6% ниже уровня прошлого года.

На потребительском рынке суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг незначительно превышает допандемический уровень (в августе +0,1%, как и в июле), в том числе с учетом уточнения с апреля 2021 г. данных по показателям, характеризующим потребительский спрос. Вместе с тем, по данным Сбериндекса, рост потребительского спроса в августе ускорился до 15,8% г/г после +10,5% в июле (в номинальном выражении), в период с 1 по 26 сентября – до 17,4% г/г.

В августе продолжилось снижение уровня безработицы (по методологии МОТ): до 4,4% от рабочей силы (4,5% в июле, 4,3% в августе 2019 года). Численность занятых в августе оставалась чуть ниже уровня аналогичного месяца 2019 г.: 72,3 млн. чел. по сравнению с 72,5 млн. человек (август 2020 г.: 70,5 млн. человек). Улучшение ситуации на рынке труда сопровождается ростом реальных заработных плат: 2,2% г/г в июле (к июлю 2019 г. +5,2%).

Инвестиции в основной капитал (по всем организациям) по итогам 2 кв. 2021 г. выросли на 11,0% г/г, ко 2 кв. 2019 г. рост составил 5,1%. Поддержку инвестициям оказывал активный рост сальдированного финансового результата организаций (в 1 полугодии 2021 г. на 44,3% к аналогичному периоду 2019 г., к 1 полугодию 2020 г. рост в 2,6 раза) и расширение корпоративного кредитования.

В то время как внутренний спрос остается драйвером восстановления экономики, чистый экспорт в настоящее время, по оценке, вносит отрицательный вклад в ВВП. Основная причина – более быстрое наращивание физических объемов товарного импорта по сравнению с экспортом. Восстановление физических объемов нефтегазового экспорта сдерживается действующими соглашениями в рамках сделки ОПЕК+. Вместе с тем несырьевой неэнергетический экспорт показывает уверенный рост.

Одновременно существенный рост мировых цен на ключевые товары российского экспорта с начала года (как топливно-энергетические, так и прочие), наряду с сокращением отрицательного сальдо баланса услуг в условиях сохранения ограничений на международные поездки, привели к расширению положительного сальдо счета текущих операций (69,7 млрд. долл. США в январе–августе 2021 г. по сравнению с 25,3 млрд. долл. США в аналогичном периоде 2020 г. и 49,3 млрд. долл. США в аналогичном периоде 2019 года).

Поддержку экономическому росту по-прежнему оказывает динамика кредитования. Кредит экономике в августе вырос на 13,7% г/г (июль: 13,8% г/г, 2 кв. 2021 г.: 12,5%). Продолжается рост корпоративного (9,6% г/г в августе 2021 г., 9,8% г/г в июле, 8,9% г/г во 2 квартале 2021 г.) и ипотечного кредитования (27,7% г/г в августе, 28,6% г/г в июле и 27,2% г/г во 2 квартале 2021 г.). Потребительское кредитование в августе выросло на 16,9% г/г (на 16,2% г/г в июле, 13,7% г/г во 2 кв. 2021 года).

Расходы бюджетной системы остаются выше аналогичных месяцев предыдущего года (на 9,7% г/г, или +2,5 трлн. рублей в январе–августе 2021 г.). Одновременно в условиях восстановления экономики растут и доходы бюджетной системы: за январь–август они увеличились на 26,8% (или на +6,3 трлн. руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе нефтегазовые – на 21,2% (+4,3 трлн. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) продолжал проводить политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

В течение 9 месяцев 2021 года уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка. В 2021 году Банк продолжит деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

2. Основные положения учетной политики

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2021 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Краткое изложение принципов учетной политики представлено Банком в Пояснительной информации к отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2020 год.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2021 год связаны с вступлением в силу:

- изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в части учета запасов;
- изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 N 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 права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

Изменения и Дополнения, связанные с вступлением в силу вышеперечисленных нормативных документов, были внесены в учетную политику на 2021 год и применяются Банком с 01.01.2021. Данные предыдущих периодов Банком не пересчитывались.

С отчетных периодов 2021 года суммы расходов по налогам (кроме возмещения (расходов) по налогу на прибыль) включаются в статью «операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. В целях сопоставимости отдельных статей в Отчете о финансовых результатах (публикуема форма) выполнена реклассификация сумм расходов по налогам (кроме налога на прибыль).

Данные о реклассификации отдельных статей Отчета о финансовых результатах (публикуема форма) :

Номер строки	Наименование статей Отчета о финансовых результатах (публикуема форма)	Данные на 01.10.2020 тыс. руб.		
		Согласно отчета за 9 месяцев 2020 года	Сумма реклассификации	Согласно отчета на текущую дату
21	Операционные расходы	77 114	11 966	89 080
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 061	-11 966	-9 905
23	Возмещение (расход) по налогам	11 653	-11 966	-313

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка по итогам 9-ти месяцев 2021 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.10.2021 года составили 2 907 353 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 2 414 829 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.10.2021 составил 81 417 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 35 787 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.10.2021 составила 284 001 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 53 120 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.10.2021 увеличились на 3 746 тыс. руб. и составили 13334 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 482 321 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 254 634 тыс. руб.). Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2021 составил 251 804 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 263 488 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2021 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 624 578 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 628 222 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2021 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 25 286 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 42 868 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года средства от Банка России не привлекались, свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2021 года объем резервов на возможные потери, созданных Банком в соответствии с Положением БР N590-П и Положением БР N 611-П, составил 335 158 тыс. руб. (на 01.01.2021- 351 788 тыс. руб.), в течение 9 месяцев 2021 года за счет созданных резервов погашена просроченная задолженность в сумме 26 541 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2021 составили 1 788 333 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 309 253 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц на 01.10.2021 увеличились на 484 292 тыс. руб., в

основном за счет средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц, и составили 1 760 457 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 276 165 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за 9 месяцев 2021 года сократились – на 37 545 тыс. руб. и составил 499 766 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 537 311 тыс. руб.).

Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 30 741 тыс. руб. (43,4 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 40 051 тыс. руб. (56,6% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 9 717 тыс. руб..

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) за 9 месяцев 2021 года составили 14 938 тыс. руб. (100,0 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 5 662 тыс. руб. Сумма восстановленных резервов на возможные потери, в том числе оценочных, превысила сумму созданных резервов на 2 141 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2021 года Банком получена прибыль в сумме 16 918 тыс. руб., прочий совокупный убыток составил 3 353 тыс. руб., положительный финансовый результат 13 565 тыс.руб.

По итогам 2020 года и в течение 9 месяцев 2021 года участнику Банка доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2021 составили 1 119 020 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 105 576 тыс. руб.).

4.Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1.По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Наличные денежные средства в операционной кассе	85 852	78 559
Наличные денежные средства в банкоматах	11 557	14 177
Всего	97 409	92 736

4.2.По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	277 237	43 106
Средства в клиринговых организациях	6 866	10 112
Требования по получению процентов	0	0
Резервы на возможные потери	(102)	(98)
Корректировка резервов до ОКУ	0	0
Всего	284 001	53 120

4.3.По статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.0	261 000	17.1
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	1 263 704	73.1	472 138	30.9
Кредиты юридическим лицам	350 017	20.2	691 185	45.3
Кредиты физическим лицам	70 169	4.1	57 545	3.8
Требования к физическим лицам, приравненные к ссудной задолженности	7 813	0.4	0	0.0
Требования по получению процентов	37 260	2.2	44 254	2.9
Общая сумма ссудной задолженности	1 728 963	100.00	1 526 122	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(249 776)		(266 796)	
Корректировка резервов до ОКУ	3 134		(4 692)	
Чистая ссудная задолженность	1 482 321		1 254 634	

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

Кредиты на льготных условиях Банком не предоставлялись.

Банк размещал денежные средства в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Данные о ссудной задолженности на 01.10.2021 по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов) (тыс. руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	1 263 704	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	5 540	32 821	7 100	100 000	50 336	154 220
Кредиты и требования к физическим лицам	0	0	1 270	3 677	7 599	11 623	53 813
	1 263 704	5 540	34 091	10 777	107 599	61 959	208 033

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2021 по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов)(тыс. руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	261 000	0	0	0	0	0	0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	472 138	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	44 999	19 071	168 380	0	0	284 950	173 785
Кредиты физическим лицам	0	26	0	5 250	0	6 269	46 000
	778 137	19 097	168 380	5 250	0	291 219	219 785

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов):

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	350 017	81.8	691 185	92.3
Обработывающие производства	124 962	29.2	149 071	19.9
Строительство	49 953	11.7	82 953	11.1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	92 650	21.6	81 167	10.8
Прочие виды деятельности	82 452	19.3	377 994	50.5
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	77 982	18.2	57 545	7.7
-ипотечные, жилищные ссуды	16 800	3.9	0	0.0
-автокредиты	2 098	0.5	0	0.0
-иные потребительские ссуды, требования	59 084	13.8	57 545	7.7
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	427 999	100.0	748 730	100.0

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	95 797	27.4	402 400	58.2
--	--------	------	---------	------

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов):

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	158 384	37.0	446 966	59.7
Рязанская область	24 962	5.8	4 071	0.5
Московская область	65 709	15.4	88 326	11.8
Нижегородская область	141 374	33.0	129 274	17.3
Ростовская область	29 993	7.0	29 993	4.0
Челябинская область	3 000	0.7	3 000	0.4
Санкт-Петербург	0	0.0	45 000	6.0
Липецк	2 098	0.5	2 100	0.3
Екатеринбург	2 479	0.6	0	0.0
Общий объем задолженности	427 999	100	748 730	100.0

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России N590-П.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.10.2021				Данные на 01.01.2021			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		1 263 704	0	0	0.0	472 138	0	0	0.0
	I	1 263 704	0	0		472 138	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		350 017	160 054	155 998	44.6	691 185	198 186	175 810	25.4
	I	106 000	0	0		106 900	0	0	
	II	72 297	1 809	1 778		332 500	4 361	2 025	
	III	17 500	4 025	0		78 000	20 040	0	
	V	154 220	154 220	154 220		173 785	173 785	173 785	
Кредиты предоставленные физическим лицам		77 982	57 915	56 519	72.5	57 545	46 786	46 786	81.3
	I	7 303	0	0		9 419	0	0	
	II	11 300	791	103		0	0	0	
	III	3 468	1 213	505		2 126	786	786	
	V	55 911	55 911	55 911		46 000	46 000	46 000	
Всего		1 691 703	217 969	212 517	12.6	1 220 868	244 972	222 596	18.2
Реструктурированные ссуды		195 220	195 220	195 220	100.0	294 285	234 825	214 785	73.0
	I	0	0	0		1500	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	0	0	0		78 000	20 040	0	
	V	195 220	195 220	195 220		214 785	214 785	214 785	

По состоянию на 01.10.2021 реструктурированные ссуды составляют 195 220 тыс. руб. (11,5 % в общей сумме ссудной задолженности, без учета начисленных процентов), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2021- реструктурированные ссуды составляли 294 285 тыс. руб. (24,1 % в общей сумме ссудной задолженности)).

По состоянию на 01.10.2021 у Банка отсутствовали заемщики, ссудная задолженность которых превышала 10% от капитала.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности, сформированных в соответствии с Положением БР N590-П (без учета резервов, сформированных под требования по уплате процентов (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2021	222 596
Создание	48 170
Восстановление	(38 684)
Списание за счет резерва	(19 565)
На 01.10.2021	212 517

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц.

Результаты оценки стоимости обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам приводятся в нижеприведенной таблице (тыс. руб.):

Вид обеспечения	Остатки на 01.10.2021	Остатки на 01.01.2021
Залог транспортных средств	13 907	8 760
Залог товаров в обороте	0	13 876
Залог недвижимости	228 515	793 265
Залог прав требования	185 693	52 120
Залог основных средств	23 497	5 108
Итого	451 612	873 129

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 365 дней. По состоянию на 01.10.2021 за счет полученного обеспечения расчетный резерв по ссудной задолженности снижен на 5452 тыс. руб.

Удерживаемые в залоговом обеспечении активы, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, у Банка отсутствуют.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.10.2021					Сумма создан-ных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:						
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	186 933	186 933	186 933
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	32 713	32 713	32 713
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.						
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам, требованиям	-	2 135	7 813	50 509	60 457	60 457
-просроченная задолженность по процентам	-	2 098	7 813	46 000	55 911	55 911
-просроченная задолженность по процентам	-	37	-	4 509	4 546	4 546
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	2 135	7 813	237 442	247 390	247 390

По состоянию на 01.10.2021 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 210 131 тыс. руб. (12,4 % в общей сумме ссудной задолженности) (на 01.01.2021 – 219 785 тыс. руб.). Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

4.4. По статье «**Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Вложения в акции нефинансовых организаций	215 950	216 157
Сумма переоценки	35 854	47 331
Резервы на возможные потери	(6 855)	(5 377)
Корректировка резервов	6 855	5 377
Всего	251 804	263 488

Справедливая стоимость акций определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (котировки биржи). Справедливая стоимость некотируемых акций рассчитывается исходя из стоимости чистых активов эмитента по последней доступной отчетности с применением корректирующего коэффициента 0.95.

Данные об изменении резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданных в соответствии с Положением Банка России №611-П (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2021	5 377
Создание	12 678
Восстановление	(11 200)
Списание за счет резерва	0
На 01.10.2021	6 855

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)**» по состоянию на 01.10.2021 остатки отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.6. По статье «**Требования по текущему налогу на прибыль**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Требования по текущему налогу на прибыль	890	0

4.7. По статье «**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Основные средства	120 148	122 765
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	49 015	139 924
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	454 044	363 135
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	105
Нематериальные активы	1 371	2 206

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Материалы	0	87
Всего	624 578	628 222

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

По состоянию на 01.10.2021 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

Нематериальными активами Банком признаны права на приобретенное компьютерное программное обеспечение. Сроки полезного использования определены в соответствии условиями заключенных договоров с поставщиками, амортизация начисляется линейным способом.

В категории «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» и «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка. За 2020 год получен доход от аренды в сумме 30,7 млн. руб., за 9 месяцев 2021 года 25,2 тыс. руб.

4.8. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Недвижимое имущество, включая землю	101 145	120 680
Резервы на возможные потери	(75 859)	(77 812)
Всего	25 286	42 868

В 1-ом квартале 2021 года Банком были реализованы объекты недвижимости в сумме 19 535 тыс. руб.

Данные об изменении резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2021	77 812
Создание	0
Восстановление	(1 953)
Списание за счет резерва	0
На 01.10.2021	75 859

4.9. По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	0	0	4	0
Предоплата за услуги	1 783	(446)	1 587	(347)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	0	-	1 089	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	14 240	(14)	5 084	(12)
Всего	16 023	(460)	7 764	(359)
Всего по статье «прочие активы»	15 563	-	7 405	-

4.10. По статье «Средства кредитных организаций» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 9 месяцев 2021 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», не осуществлялись, остатки на 01.10.2021 отсутствуют.

4.11. По статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	1 258 613	71.5	733 136	57.5
- расчетные счета	811 555		600 942	
- срочные депозиты	445 845		132 000	
- обязательства по уплате процентов	1 210		191	
- прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	7 658	0.4	6 849	0.5
- расчетные счета	7 658		6 849	
- срочные депозиты	0		0	
- обязательства по уплате процентов	0		0	
Физические лица	494 186	28.1	536 180	42.0
- текущие счета	76 938		82 517	
- срочные вклады	410 389		445 595	
- обязательства по уплате процентов	2 917		4 130	
- прочие	3 942		3 938	
Всего	1 760 457	100.0	1 276 165	100.0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5	236
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	5	236

Средства нерезидентов представляют собой остатки на текущих счетах, счетах вкладов физических лиц.

4.12. По статье «**Отложенное налоговое обязательство**» отражено (тыс.руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство	11 259	15 483

По состоянию на 01.10.2021 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 11 259 тыс. руб., по статье Бухгалтерского баланса «**Отложенный налоговый актив**» отражены активы в сумме 30 750 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков.

4.13. По статье «**Прочие обязательства**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Обязательства по уплате налогов	4 463	4 353
Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями	415	780
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	298	300
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	7 948	5 723
Всего	13 124	11 156

По состоянию на 01.10.2021 года Банк имел обязательства по уплате НДС, налога на имущество, налога на владельцев транспортных средств. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов.

4.14. По статье «**Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Переоценка ценных бумаг	35 854	47 331
Отложенный налог на прибыль	(1 342)	(9 466)
Всего	34 512	37 865

4.15. По статье «**Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Переоценка основных средств	86 625	86 625
Отложенный налог на прибыль	(17 325)	(17 325)
Всего	69 300	69 300

4.16. По статье «**Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)**», (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества	360 000	360 000
Денежные средства, вклад в имущество общества	100 000	100 000
Всего	460 000	460 000

4.17. Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	182 615	181 559
Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	1 407 391	535 321
Обязательства по поставке денежных средств	0	0
Всего	1 590 006	716 880
Выданные гарантии	3 230	0

Данные об условных обязательствах кредитного характера по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России №611-П (тыс. руб.):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.10.2021			Данные на 01.01.2021		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего:		185 845	100.00	2 106	181 559	100.00	1 346
	I	50 000		0	50 100		
	II	135 845		2 106	131 459		1 346
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		182 615	98.26	2041	181 559	100.00	1 346
	I	50 000		0	50 100		
	II	132 615		2041	131 459		1 346
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	0		0
Выданные гарантии и поручительства		3 230	1.74	65	0	0.00	0
	I	0		0	0		0
	II	3 230		65	0		0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка, созданные в соответствии с Положением Банка России №611- П, составили по состоянию на 01.10.2021 сумму 2 106 тыс. руб., сумма корректировок до размера оценочных резервов составляет 2 749 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Процентные доходы	70 792	64 137
по депозитам в Банке России	792	989
по предоставленным кредитам банкам	39 259	19 028
по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	0
по учтенным векселям банков	0	0
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	28 447	42 603
по облигациям	0	0
комиссионные доходы по кредитам	2 294	1 517
Процентные расходы	14 938	21 283
по кредитам (депозитам), полученным от банков	0	23
по привлеченным средствам от юридических лиц	2 211	1 208
по привлеченным средствам от физических лиц	12 727	20 052
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	55 854	42 854

5.2. Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Комиссионные доходы	9 717	10 952
за открытие и ведение банковских счетов	2 581	2 888
за РКО и осуществление переводов денежных средств	7 125	8 064
от операций по выдаче банковских гарантий	10	0
за проведение операций с валютными ценностями	0	0
по другим операциям	1	0
Комиссионные расходы	5 662	4 722
за РКО и введение банковских счетов	1 268	1 000
за услуги по переводам денежных средств	4 021	3 291
за проведение операций с валютными ценностями	144	236
по другим операциям	229	195
Чистые комиссионные доходы	4 055	6 230

5.3. Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Расходы на оплату труда	31 820	30 671
Налоги и сборы на заработную плату	5 567	6 448
Амортизация основных средств	4 842	4 192
Расходы по содержанию имущества	3 533	3 427
Организационные и управленческие расходы	19 670	22 012
Расходы на услуги связи, информационные расходы	1 819	2 270
Расходы по страхованию имущества	6 283	4 632
Расходы по налогам	10 542	11 966
Другие расходы	3 551	3 462
Всего	87 627	89 080

Текущая ставка налога на прибыль, применяется к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По объектам недвижимого имущества, принадлежащим Банку, налог на имущество рассчитывался исходя из кадастровой стоимости.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков отражает информацию об уровне достаточности капитала, информацию о нормативе финансового рычага, информацию об основных характеристиках инструментов капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывной деятельности Банка.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Собственные средства (капитал) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Основной капитал должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%; минимальная надбавка поддержания достаточности капитала с 01.01.2021 – 2,5% от взвешенных по риску активов Банка. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 9 месяцев 2021 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

(тыс. руб. /%)

	Установлен- ный норматив	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Собственные средства (капитал), всего		1 046 852	1 055 997
<i>Источники базового капитала</i>		1 001 646	1 033 905
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		679 146	711 405
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(26 766)	(47 208)
-убытки отчетного года		-	(33 504)
- нематериальные активы		(1 371)	(2 206)
-отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		(25 395)	(11 498)
Базовый капитал		974 880	986 697
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		974 880	986 697
<i>Источники дополнительного капитала</i>		71 972	69 300
- прибыль текущего года		2 672	-
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки		69 300	69 300
Дополнительный капитал		71 972	69 300
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		2 003 897	2 106 299
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		2 003 897	2 106 299
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 090 522	2 192 924
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	48.6	46.8
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	48.6	46.8
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	50.1	48.2
Минимальная надбавка поддержания достаточности капитала на 01.01.2021 / на 01.04.2021	2.5%		
Норматив финансового рычага Н1.4	3%	35.1	42.7

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя из критического и умеренного сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленными Банком России минимальными значениями.

Сведения о величине рисков, покрываемых капиталом, Банк представляет в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У.

7.Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

По итогам 2020 года Банком был получен убыток в сумме 34 645 тыс. руб., сумма перенесенной в капитал положительной переоценки при реализации ценных бумаг составила 5 762 тыс. руб. Стоимость основных средств, с учетом суммы отложенных налогов, была уменьшена на 13 156 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом суммы отложенных налогов, сократилась на 92 736 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2021 года Банком была получена прибыль в сумме 16 918 тыс. руб., сумма перенесенной в капитал отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг составила 121 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом суммы отложенных налогов, сократилась на 3 353 тыс. руб.

Источники капитала на 01.10.2021 составили 1 119 020 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 1 105 576 тыс. руб.) .

8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Банком соблюдаются все установленные нормативы.

	Требование	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	185.5	60.7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	172.9	104.4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	4.2	26.0
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	18.4	20.5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	42.6	57.8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	17.8	13.4

Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.10.2021 г. денежные средства и их эквиваленты составили 462 442 тыс. руб., на 01.01.2021 - 181 274 тыс. руб., прирост денежных средств составил 281 168 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате увеличения средств на счетах клиентов на 471 942 тыс. руб., реализации части активов, предназначенных для продажи, в сумме 19 535 тыс. руб., реализации акций на сумму 207 тыс. руб., сокращения прочих активов на сумму 2 591 тыс. руб. От операционной деятельности Банком получено 7 533 тыс. руб., доходы от участия получены в сумме 593 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности на 220 557 тыс. руб., сокращения прочих активов на 9 900 тыс.руб., увеличения средств в фонде обязательных резервов на 3 746 тыс. руб., приобретения основных средств на сумму 1 389 тыс. руб.

Положительное влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 14 359 тыс. руб.

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и об управлении капиталом

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» в документе «Информация о принимаемых «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 октября 2021 года».

Целями Системы ВПОДК являются:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Задачами Системы ВПОДК являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного установленной склонностью к риску, для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России;

- поддержание достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

- эффективное распределение ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка.

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности», Положением №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»; Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Указанием №4336-У «Об оценке экономического положения банков», за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

Перечень значимых рисков Банка на 2021 год, определенный в соответствии с принятой Банком методологией и на основании профессионального суждения Управления оценки банковских рисков, и предельные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам за 9 месяцев 2021 года выглядит следующим образом:

Наименование показателя	Величина капитала, млн. руб.	
	Плановый объем на 01.01.2022	
	Без учета стресс-теста (предельные требования к собственным средствам (капиталу))	С учетом стресс-теста
Совокупный объем необходимого капитала, всего в том числе:	454,5	565,3
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	240,5	300,5
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	16,0 (8,0)	40,2
Рыночный риск	16,0	22,6
Процентный риск по банковскому портфелю	52,8	52,8
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	60,0	80,0
Операционный риск	18,36	18,36
Стратегический риск	10,56	10,56
Внешний риск	10,56	10,56
Репутационный риск	10,56	10,56

С учетом минимальной надбавки поддержания достаточности капитала (2,50% от взвешенных по риску активов Банка) совокупный предельный объем необходимого Банку капитала составляет на 01.10.2021 571,5 млн. руб.

Сигнальные значения установлены в размере 80% от соответствующего показателя (за исключением кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, сигнальное значение по которому составляет 95% и предельного уровня доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка (лимит 75%, сигнальное значение – 73%)).

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы снижения риска;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры внутреннего контроля за риском.

Отчеты по каждому из значимых рисков включаются в соответствующие ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты о значимых рисках, предоставляемые в порядке и в сроки, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом в 2021 году. Контроль со стороны органов управления осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК, а также путем получения информации о выявленных фактах нарушения лимитов, достижения сигнальных значений. Оценка эффективности методологии оценки каждого из значимых рисков проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

За 9 месяцев 2021 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 9 месяцев 2021 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

Кредитный риск – процедуры по управлению риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Инструкции №199-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации, связанному с кредитным риском, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения. Категория качества актива и размер адекватного резерва на возможные потери определяются в момент принятия Кредитным комитетом решения о проведении операции или в момент утверждения соответствующего лимита, регулярно, в установленные сроки пересматриваются Управлением кредитования, Управлением расчетов, Управлением оценки банковских рисков, Управлением бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с результатами анализа финансового положения заемщика, контрагента, эмитента, качества обслуживания долга, других факторов;
- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;
- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной Указанием №4336-У. В случае если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка, риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким. На 01.07.2021 риск концентрации по Указанию №4336-У считается приемлемым. В соответствии с письмом Банка России о классификации Банка на 01.07.2021 показатели концентрации кредитных рисков, показатель риска концентрации являются низкими;
- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем:

1. Расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке, в соответствии с порядком, предусмотренным Положением №511-П. Товарный риск на 01.10.2021 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке;

2. Учета разницы между расчетным и фактически сформированным резервом на возможные потери (учета обеспечения I и II категории качества);

3. Учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте) (требования к капиталу оцениваются в 10% от суммарной положительной разницы между активами, взвешенными с учетом риска в соответствии с Инструкцией №199-И, и справедливой стоимостью заложенного имущества).

Требования к капиталу по остаточному риску составляют на 01.10.2021 г. 19 610 тыс. руб. (на 01.07.2021 г. - 21 160 тыс. руб.).

Расчет по риску концентрации, связанному с кредитным риском, проводится путем применения к активам, взвешенным по уровню рисков в соответствии с требованиями действующей инструкции об обязательных нормативах банков, из формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», относящимся к заемщикам (группам связанных заемщиков), показатель Н6 по которым превышает на отчетную дату 20%, следующих множителей риск-весов:

Соотношение конкретных активов, взвешенных по уровню риска, и капитала Банка на отчетную дату	Множитель риск-веса
От 20,0% до 21,0% включительно	x1,1
От 21,1% до 22,0% включительно	x1,2
От 22,1% до 23,0% включительно	x1,3
От 23,1% до 24,0% включительно	x1,4
От 24,1% до 25,0% включительно	x1,5

Полученные значения используются для корректировки знаменателя показателей достаточности капитала в части кредитного риска.

Аналогичным образом корректируется знаменатель показателей достаточности капитала для учета риска концентрации, связанного с кредитным риском, в случаях наличия в течение календарного года превышения установленных внутренних лимитов в части:

- объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитных требований к контрагентам одного вида экономической деятельности;

- объема недвижимого имущества, полученного Банком по договорам отступного, и т.д.:

Процент превышения установленного лимита (ограничения, пограничного значения)	Множитель риск-веса
От 0,1% до 5,0% включительно	x1,1
От 5,1% до 10,0% включительно	x1,2
От 10,1% до 15,0% включительно	x1,3
От 15,1%	x1,4

По состоянию на 01.10.2021 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии и связанный с кредитным риском, равен 0,0 млн. руб., требования к капиталу – 0,0 млн. руб.; на 01.01.2021 - 21,6 млн. руб., требования к капиталу – 1,7 млн. руб. Показатели риска концентрации на указанные даты являются низкими.

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов (по срокам, отраслям, видам кредитования и т.д.) и вложений в ценные бумаги (по видам бумаг и отраслям);

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск несения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, в том числе – для ограничения риска концентрации;

- регулярного мониторинга имеющихся активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, кредито- и платежеспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения;

- проведения работы по возврату и взысканию проблемной и безнадежной задолженности;

- анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств и т.д.;

- снижения остаточного риска путем анализа обременений и правовых рисков в отношении обеспечения, применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического мониторинга обеспечения, определения его справедливой стоимости и ликвидности в соответствии с действующим внутренним документом Банка об организации и ведении залоговой работы;

- анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Банк осуществляет распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, типам контрагентов (заемщиков) и видам финансовых активов в соответствии с порядком формирования отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

(тыс. руб.):

Вид активов	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	1 263 704	472 138
Ссудная задолженность субъектов МСП	95 797	402 400
Ссудная задолженность предприятий ОПК	100 000	100 000
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	154 220	188 785
Вложения в ценные бумаги	215 950	216 157
Ссудная задолженность физических лиц	77 982	57 545
Итого	1 907 653	1 437 025

У Банка отсутствуют портфели однородных ссуд и однородных требований. Все контрагенты (заемщики) являются резидентами РФ.

Динамика показателей кредитного риска за 9 месяцев 2021 года отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Показатель	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 199-И	1 863 459	1 964 897
Кредитный риск с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска	1 951 219	2 460 297

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за 9 месяцев 2021 года в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Ссудная задолженность / требования	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	12 100	0
Обрабатывающие производства	454 068	461 802
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	293 257
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	99 650	82 726
Строительство	50 479	83 479
Сбор, обработка и утилизация отходов	45 000	45 000
Деятельность финансовая и страховая (кроме кредитных организаций)	0	19 565
Обеспечение электроэнергией, газом и паром	28 608	63 431
Деятельность профессиональная, научная и техническая	422	35 802
Добыча полезных ископаемых	147	147
Итого	690 474	1 085 208

Данные о риске концентрации по основным географическим зонам (тыс. руб.):

Судная задолженность / требования	Остатки на 01.10.2021 (тыс. руб.)	Остатки на 01.01.2021 (тыс. руб.)
г. Москва	153 050	446 967
Нижегородская область	141 374	129 274
Московская область	65 709	88 326
Санкт-Петербург	0	45 000
Ростовская область	29 993	29 993
Рязанская область	24 962	4 071
Челябинская область	3 000	3 000
Липецк	2 099	2 100
Итого	420 187	748 731

Риск концентрации по основным видам финансовых инструментов представлен следующими данными (тыс. руб.):

Показатель	Объем требований на 01.10.2021	Объем требований на 01.01.2021
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	139 290	139 290
Акции прочих резидентов (привилегированные)	76 660	76 867

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2021 (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 659 278	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	237 165	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	237 165	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	149 668	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 278 499	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	154 474	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 439	0
8	Основные средства	0	0	120 833	0
9	Прочие активы	0	0	688 200	0

Кредитный риск контрагента – процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Операции с производными финансовыми инструментами Банком не осуществляются. Банк подвержен данному риску в

связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Финансовое положение НКО НКЦ (АО) по состоянию на 01.10.2021 оценивается как хорошее.

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, центрального контрагента на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредитно- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №199-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- стресс-тестирования кредитного риска контрагента и присущего ему риска концентрации;

- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов, предусмотренной Инструкцией №199-И. В случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №199-И, удваивается, при этом $\frac{1}{2}$ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. По состоянию на 01.10.2021 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, равен 126,4 млн. руб. (на 01.01.2021 – 23,6 млн. руб.)

Величина кредитного риска контрагента оценивается с учетом рыночного риска, риска концентрации, присущего сделкам РЕПО, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков, операционного риска (включая правовой) и риска ликвидности. В части операций с центральным контрагентом оценка операционного риска и риска ликвидности производится путем:

- анализа судебных разбирательств, в которых участвует центральный контрагент, и исполнительного производства;

- отслеживания информации об изменении статуса контрагента, ухудшении его рейтингов, изменении состава акционеров; и т.д.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (от 1 до 7 дней);

- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- определения текущего и потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Инструкции №199-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутрисуточного мониторинга использования установленных лимитов.

Рыночный риск – процедуры по управлению риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (валютный риск), процентных ставок (процентный риск), котировок ценных бумаг (фондовый риск), цен на товары (товарный риск)).

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;

- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;

- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредитно- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка, - анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И;
- ежедневного расчета открытых валютных позиций Банка в соответствии с нормативным документом Банка России;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 г. Банк не имел торгового портфеля.

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска) в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения. Категория качества актива и размер адекватного резерва на возможные потери определяются в момент проведения операции (сделки) или в момент утверждения Кредитным комитетом соответствующего лимита, регулярно, в установленные сроки пересматриваются Управлением кредитования, Управлением расчетов, Отделом фондовых операций, Управлением оценки банковских рисков в соответствии с результатами анализа финансового положения контрагента, эмитента и качества обслуживания долга;

- в установленные сроки проводит стресс-тестирование процентного, фондового, валютного рисков, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.10.2021 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 1 263 704 тыс. руб. (с учетом переоценки). При 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств будет ниже суммы полученного обеспечения на 2 948 тыс. руб.

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового, валютного, товарных рынков, макроэкономических тенденций;

- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;

- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);

- регулярной переоценки вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России, внутренними документами Банка;

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения эмитентов, контрагентов, внутренних правил и стандартных процедур осуществления операций по размещению средств; классификации активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов;

- регулярного мониторинга активов, рисков, связанных с контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, динамики чистых активов, кредито- и платежеспособности, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д., путем вынесения профессиональных суждений, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро, швейцарскими франками, китайскими юанями;

- ежедневного соблюдения размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Банка России;

- анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Процентный риск по банковскому портфелю – процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных данному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения риска;

- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;

- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения; сопоставления их параметров и стоимости с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю;
- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк:

- использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 б.п., суммируя изменения чистого процентного дохода по заданному условию по временным интервалам до одного года.

- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2021 (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 лет и более	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1265435	9327	40710	126139	37990	1647	1936	19427	0	0	1418187
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	97409
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	365418
Судная задолженность	1265435	9327	40710	126139	37990	1647	1936	19427	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244949
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60547
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	649864
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	65927	594455	166917	39320	587	0	0	0	0	0	2045616
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65927	594455	166917	39320	587	0	0	0	0	0	900097
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26499
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1119020
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный гэп	1199508	-585128	-126207	86819	37403	1647	1936	19427	0	0	x

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У, Банк оценивает сведения об объеме процентного риска. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.10.2021 итоговый показатель составляет 0,15%, процентный риск признается приемлемым.

Активы и обязательства Банка во всех иностранных валютах по состоянию на 01.10.2021 составляют 9,2% от совокупного объема активов (обязательств). Совокупный гэп в российских рублях по состоянию на 01.10.2021 выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 лет и более	
Совокупный гэп	1203259	-576060	-109554	106128	37403	1647	1936	19427	0	0	x

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021 к процентному риску по банковскому портфелю:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов	20901.71	-524.13	-3036.91	-147.18	17 193.49
-200 базисных пунктов	-20901.71	524.13	3036.91	147.18	-17 193.49

Итоговое изменение чистого процентного дохода при аналогичном расчете исходя из увеличения на 200 базисных пунктов только по российским рублям составляет 12 622.25 тыс. руб., только по долларам США – (-475,3) тыс. руб., только по евро – (-52,43) тыс. руб.

При изменении чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов (в рамках стресс-тестирования) собственные средства (капитал) изменятся на 35 063,5 тыс. руб.

Снижение процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

- применения единой политики установления процентных ставок - преимущественно фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;
- внесения в кредитные договоры с юридическими лицами условия о возможности пересмотра ставки в случае изменения ключевой ставки Банка России;
- установления диапазонов процентных ставок по размещению средств и минимальной маржи;
- регулярного пересмотра ставок текущего привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;
- согласования сроков привлечения и размещения средств; осуществления контроля над величиной разрыва между доходностью активов и стоимостью привлеченных ресурсов в разрезе сроков исполнения обязательств.

Риск ликвидности – процедуры по управлению риском неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Выявление риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного анализа текущей и перспективной платежной позиции Банка по корреспондентским счетам «ностро», ведущейся в режиме «он-лайн»;

- анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.10.2021 разбивка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) каждого вида активов и обязательств Банка, представлена в нижеприведенной таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	До востребования и на день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	462442	462442	462442	462442	462442	462442	462442	462442	462442	462442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1263942	1263942	1263942	1263942	1265223	1274339	1314430	1328317	1436968	1480947
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							206440	206440	206440	206440
Прочие активы	14018	14018	14018	14018	16002	16002	16002	16002	16002	16002
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1740402	1740402	1740402	1740402	1743667	1752783	1999314	2013201	2121852	2165831
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	900307	909021	910512	923938	966024	1560479	1727396	1751181	1766716	1767303
Вклады физических лиц	81091	89805	91296	104722	115740	312589	458780	482565	498100	498687
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	2518	2518	2518	2518	5768	7816	8646	9429	10202	13134
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	902825	911539	913030	926456	971792	1568295	1736042	1760610	1776918	1780437
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком						4190	4199	110099	160099	185845
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток ликвидности (дефицит)	837577	828863	827372	813946	771875	180298	259073	142492	184835	199549
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	92,8	90,9	90,6	87,9	79,4	11,5	14,9	8,1	10,4	11,2

- стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;

- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки риска ликвидности Банк:

- рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном действующим документом Банка России об обязательных нормативах банков;

- сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с установленным пограничным значением (лимитом);

- производит корректировку показателей избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на установленные коэффициенты в целях оценки риска концентрации, связанного с риском ликвидности. Расчет по риску ликвидности осуществляется путем стресс-теста показателя избытка (дефицита) ликвидности по сроку до 30 дней из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» после учета риска концентрации, связанного с риском ликвидности. Если удельный вес кредитора (одной группы кредиторов) в общей сумме обязательств Банка на отчетную дату (согласно форме отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации») превышает 35%; то сумма обязательств Банка по данному кредитору (группе кредиторов) корректируется в форме 0409125 с помощью множителя риск-веса:

Фактическое превышение показателя удельного веса (в базисных пунктах)	Множитель риск-веса
От 10 до 500 включительно	x1,1
От 510 до 1000 включительно	x1,2
От 1010 до 1500 включительно	x1,3
От 1510	x1,4

Аналогичным образом в случае нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности производится увеличение соответствующих обязательств в форме 0409125:

Процент превышения установленного лимита (ограничения, пограничного значения)	Множитель риск-веса
От 0,1% до 5,0% включительно	x1,1
От 5,1% до 10,0% включительно	x1,2
От 10,1% до 15,0% включительно	x1,3
От 15,1%	x1,4

Итоговое значение по форме 0409125 по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц, снижение до нуля остатка на расчетном счете крупнейшего клиента – юридического лица. Банк оценивает возможности и стоимость фондирования итогового разрыва (продажа ликвидных ценных бумаг с дисконтом 7%, реализация активов с дисконтом 10%). Полученные значения дополнительных расходов Банка используются для расчета требований к собственным средствам (капиталу);

- производит стресс-тестирование риска ликвидности с учетом риска концентрации, оценку возможности фондирования гэта и влияния стоимости данного фондирования на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности включаются Банком в систему ценообразования при расчете средней плановой маржи между привлеченными и размещенными средствами, утверждаемой в составе Стратегии развития Банка.

Риск концентрации, связанный с риском ликвидности, по состоянию на 01.10.2021 равен 0. Удельный вес крупнейшей группы кредиторов Банка в общем объеме обязательств составляет на 01.10.2021 г. - 99,94% (1 046 188 тыс. руб., ООО «МОСКВА-СОКОЛ», продажа дочерней компании, средства размещены в Банке, риск-множитель 1,4), доля вкладов физических лиц в общей сумме обязательств – 28% (498 687 тыс. руб.)

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.10.2021 дефицит ликвидности отсутствует, максимальный избыток ликвидности составляет 837 577 тыс. руб. на сроке «до востребования и на 1 день», коэффициент избытка – (92,8%).

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);

- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);

- лимитирования тех или иных источников фондирования в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;

- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;

- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;

- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;

- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка,

- постоянного мониторинга активов, их справедливой стоимости и ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, переоценки активов или формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности активов);

- диверсификации высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах «ностро» в кредитных организациях – резидентах РФ) путем установления лимитов остатков на счетах конкретных контрагентов;

- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;

- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования).

- анализа устойчивости пассивов Банка. Данный анализ проводится ежеквартально путем выгрузки из АБС «Диасофт» ежедневных остатков по депозитам юридических лиц, остатков на расчетных счетах юридических лиц; по вкладам физических лиц, остатков на текущих счетах физических лиц; суммарных остатков средств юридических и физических лиц, расчета ежедневных изменений данных показателей. Далее по каждому виду пассивов и суммарным остаткам в целом выбираются максимальные и минимальные изменения данных показателей (в млн. руб.), их максимальные и минимальные значения за период, рассчитываются среднее изменение и среднее значение за период (в млн. руб.).

В целях управления риском потери ликвидности, соблюдения установленных предельных значений избытка и дефицита ликвидности по срокам, ежедневного и постоянного прогнозирования мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности Банк ведет регистрацию сделок с отражением их в текущей платежной позиции, содержащей информацию о движении средств в разрезе всех валют, которыми оперирует Банк. Информация о движении средств в рублях РФ по основному корреспондентскому счету Банка в Банке России ведется в разрезе групп операций: движения денежных средств на клиентских счетах, переводов средств между корреспондентскими счетами Банка, размещения и привлечения межбанковских кредитов, операций по покупке/продаже иностранной валюты, операций с векселями третьих лиц, операций с собственными векселями, предоставления и возврата кредитов, взноса и снятия с корреспондентского счета наличных денежных средств и т.д. Кроме того, в текущей платежной позиции содержится информация о фактическом и прогнозном значении обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, рассчитываемых он-лайн при заведении данных о сделках, и открытой валютной позиции, а также о курсах рубля РФ к валютам, которыми оперирует Банк (официальный курс, курс покупки и продажи в кассе Банка), кросс-курсах. Ведение текущей платежной позиции осуществляется Управлением расчетов в соответствии с данными, предоставляемыми Управлением кредитования, Отделом операций на денежном рынке, Отделом фондовых операций, Операционным управлением, Отделом валютных счетов и валютного контроля, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Юридическим управлением. Данные о входящих остатках по всем корреспондентским счетам, кассе и валютной позиции заносятся в платежную позицию из АБС Банка по состоянию на 10:10 текущего дня. Управление текущей платежной позицией осуществляется сотрудником Управления расчетов, ответственным за управление риском ликвидности Банка.

В случае если расчетный исходящий остаток по основному корреспондентскому счету принимает отрицательное значение до 17:30 текущего дня, сотрудник, ответственный за управление риском ликвидности Банка, принимает необходимые меры для ликвидации нарушения текущей платежной позиции. Если до 18:00 текущего дня восстановить ликвидность Банка не удалось, ответственный сотрудник информирует об этом Председателя Правления Банка для принятия окончательного решения по исправлению ситуации с ликвидностью.

Процедуры контроля за риском ликвидности предусматривают проверку проведения операций Банка в строгом соответствии с установленными процедурами, лимитами и полномочиями, коллегиальное принятие решений по размещению средств, разделение функций подразделений, осуществляющих операции (сделки), подразделений, осуществляющих их отражение в учете, и подразделений, осуществляющих оценку риска, наличие независимых подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и оценку рисков (Управление оценки банковских рисков).

Контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности осуществляется в программе текущей платежной позиции в режиме «он-лайн» Управлением расчетов и при ежедневном расчете нормативов Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка осуществляется путем формирования в АБС формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

В целях сохранения (восстановления) ликвидности и определения порядка действий Банка в случае непрогнозируемого снижения (дефицита) ликвидности, управления риском непредвиденных требований ликвидности Банк по решению исполнительных органов проводит следующие мероприятия по восстановлению ликвидности и финансированию своей деятельности:

- в краткосрочной перспективе - маршрутизация платежей; осуществление заимствований на межбанковском рынке в пределах открытых на Банк необеспеченных и залоговых лимитов на межбанковское кредитование; продажа ликвидных активов; перенос/изменение условий/отмена заключенных сделок;

- в среднесрочной перспективе и в случае существенного ухудшения ликвидности - ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок; сокращение обязательств по предоставлению средств в рамках заключенных ранее кредитных линий; оценка возможностей досрочного истребования кредитов, возможностей реализации части кредитного портфеля другим кредитным организациям; сокращение либо приостановление осуществления расходов, прежде всего – неоперационных, пересмотр Стратегии развития Банка.

В период стрессовых ситуаций и увеличения риска ликвидности исполнительные органы могут принять решение о введении дополнительной ежедневной отчетности о состоянии и прогнозе ликвидности Банка, проведении внеочередного стресс-тестирования с конкретизацией возможных корректирующих действий.

По состоянию на 01.10.2021 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

Операционный риск – процедуры по управлению риском возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств (далее - правовой риск).

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

Киберриск - риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит сбор и регистрацию информации о внутренних событиях операционного риска и потерях в базе событий, производит количественную и качественную оценку операционного риска.

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

- анализ базы событий операционного риска;
- анализ входящей и исходящей переписки Банка;
- анализ информации работников Банка, направленной в рамках инициативного информирования работниками Банка Управления оценки банковских рисков;
- анализ актов проверок (предписаний Банка России, иных надзорных органов) и информационных писем со стороны надзорных и правоохранительных органов;
- анализ информации внутреннего и внешнего аудита Банка;
- иные внешние и внутренние источники информации.

Банк использует результаты выявления и идентификации операционного риска для проведения оценки операционного риска и корректного учета связи идентифицированных операционных рисков с событиями операционного риска в базе событий.

По состоянию на 01.10.2021 уровень операционного риска оценивается как низкий.
 Также для оценки операционного риска Банк:
 - осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением № 652-П (18 165 тыс. руб. на 01.10.2021);
 - сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:
 - выбора и применения способа реагирования на операционный риск по результатам его оценки - уклонение от риска;

- передачу риска;
 - принятие риска;
 - меры, направленные на снижение уровня операционного риска, и т.д.;
 - принятия мер, направленных на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска: разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность реализации события операционного риска;
 - контроль за соблюдением установленных процедур;
 - разграничение конфликта интересов;
 - повышение эффективности процедур контроля в Банке, документирования их результатов.

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:
 - сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.
 Управление правовым риском осуществляется путем:
 - постоянного мониторинга изменений в законодательстве;
 - обеспечения постоянного доступа работников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;
 - реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;
 - постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;
 - контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Размер требований по операционному риску, рассчитанный по методике Банка России, на 01.10.2021 составляет 18 165 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 17 239 тыс. руб.). Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), комиссионных расходов, используемых для целей расчета данных требований, приводится ниже:

Данные в тыс. руб.	на 01.01.2021	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	58 851	68 484	60 993
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 251	6 329	7 389
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	909	-1 028	-335
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 721	3 212	824
Комиссионные доходы	16 420	15 785	15 308
Прочие операционные доходы	33 837	68 220	20 636
Комиссионные расходы	-6 966	-6 164	-5 383
ИТОГО ДОХОДОВ	109 023	154 838	99 432

Банк является истцом по ряду арбитражных дел к заемщикам, залогодателям и поручителям (о неисполнении обязательств по кредитным договорам, о несостоятельности (банкротстве) организаций и граждан, о признании недействительными сделок заемщиков и поручителей по отчуждению недвижимого имущества и т.д.).

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Описание способов выявления, оценки и управления риском концентрации приводится в разделах по кредитному риску, кредитному риску контрагента и риску ликвидности. Поскольку основным регионом деятельности клиентов Банка является Москва и Московская область, и основная часть операций (сделок) Банка осуществляется в российских рублях, Банк осознанно принимает риски концентрации по географической зоне и по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте, не устанавливая по ним лимиты.

Поскольку основным направлением деятельности Банка является кредитование, Банк осознанно принимает риск концентрации в части зависимости от процентных доходов от предоставления ссуд и размещения средств в кредитных организациях, не лимитируя данный риск. В целях контроля зависимости от процентных доходов Банк контролирует удельный вес доходов от сдачи в аренду принадлежащей ему недвижимости и комиссионных доходов (по состоянию на 01.10.2021 процентные доходы Банка составили 65 399 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости – 25 183 тыс. руб.)

В целях контроля риска концентрации Банк также устанавливает пограничные значения (лимиты) ссудной задолженности (всего, по кредитным организациям, по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, по физическим лицам), вложений в ценные бумаги, целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка, предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному; а также максимальную сумму риска концентрации по видам экономической деятельности (по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, Банка России, Минфина РФ) (включая ссудную задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера, ПФИ). Данные лимиты контролируются Управлением оценки банковских рисков при составлении ежедневного отчета о значимых рисках.

В целях контроля косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, поручительств, предоставленных одним контрагентом) Банк:

- устанавливает предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному;

- устанавливает предельную разницу между суммарной величиной расчетного резерва по требованиям к юридическим лицам (отличным от кредитных организаций) и суммарной величиной фактически сформированного резерва в случае, если в качестве обеспечения для уменьшения резерва на возможные потери выступают недвижимость и основные средства;

- контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Инструкции №199-И в части связанности заемщиков.

В целях контроля зависимости от отдельных источников ликвидности Банк устанавливает предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка и его сигнальное значение.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Источниками стратегического риска выступают все операции Банка.

Выявление стратегического риска осуществляется путем анализа внешних и внутренних факторов банковских рисков при разработке Стратегии развития Банка, оценки выполнения Банком заданных Стратегией параметров и направлений.

Для оценки стратегического риска Банк:

- оценивает уровень показателя управления стратегическим риском (ПУ6) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными в Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом показателями, пограничными значениями (лимитами).

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

- разработки, утверждения и периодического пересмотра Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом со стороны Совета директоров;

- коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;

- своевременного внесения изменений во внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегии;

- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Внешние риски – это риски, предопределяемые внешними по отношению к Банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности:

- снижение текущей емкости и доходности финансовых рынков, на которых Банк проводит операции и сделки;

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития, оказывающие влияние на деятельность Банка и/или деятельность его участников и/или деятельность обслуживаемой Банком клиентуры;

- неблагоприятные для деятельности Банка и/или его участников и/или его клиентов изменения в законодательстве РФ.

Оценка внешних рисков производится путем анализа изменения за квартал рыночных индикаторов (официальных курсов рубля к доллару США и евро, минимального внутрисуточного значения Индекса МосБиржи MICEXINDEXCF, цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent; индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate). Внешние риски признаются высокими ввиду нестабильности динамики индикаторов внешних рисков в 2020 году их неустойчивости в плановом 2021 году.

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

- путем пересмотра при необходимости системы принятия решений в Банке и уточнения порядка осуществления банковских операций;

- путем поддержания и обновления в оперативном режиме общедоступной для персонала Банка базы правовой информации;

- путем постоянного доступа к специализированным сайтам в сети Интернет, позволяющим оценить прогнозы развития ситуации на обслуживаемых Банком сегментах рынка, осуществлять мониторинг изменений в экономике РФ и мировой экономике в целом;

- путем закрепления во внутренних документах Банка обязанности работников немедленно информировать своих непосредственных руководителей о факторах, влияющих на повышение уровня рисков, предпринимать меры по их снижению;

- путем разработки и периодической актуализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- путем использования при анализе внешних рисков Банка обзоров глобальных рисков, подготовленным Банком России, данных мониторингов и анализа социально-экономического развития РФ и отдельных секторов экономики Министерства экономического развития РФ, анализа информации по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле кредитных организаций РФ из обзоров банковского сектора РФ, о понесенных значительных убытках иностранных кредитных организаций и т.д.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях оценки риска потери деловой репутации Банком рассматриваются, в том числе, следующие показатели (индикаторы):

- изменение финансового состояния Банка (например, обесценение активов в целом или в части отдельных групп, устойчивый отток клиентов, устойчивое снижение размера собственных средств, устойчиво убыточная деятельность);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, ее аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;
- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, в общем объеме активов;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для невыполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;
- несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- существенное снижение (на два пункта и более) рейтинга Банка, присвоенного рейтинговыми агентствами;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;
- фактически совершенные или подозреваемые недобросовестные действия сотрудников, оказавшие отрицательное влияние на деятельность Банка.

Снижение репутационного риска осуществляется путем:

- осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;
- контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;
- включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками;
- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;
- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;
- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

Риск материальной мотивации персонала – риск, возникающий в результате неэффективности и (или) неадекватности и (или) низкой результативности применяемой Банком системы материальной мотивации, и, как следствие, потерь в связи с отсутствием связи между материальной мотивацией и реальными результатами деятельности Банка, а также уровнем принятых Банком рисков, в связи с уходом из Банка квалифицированных и опытных работников.

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

- оценивает уровень показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- сопоставляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

-разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;

-раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;

-осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период; величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента; вероятности наступления рискованного события.

В целях мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня риска и устанавливает пограничные значения (лимиты) для данных индикаторов.

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

-несоответствие внутренних нормативных документов законодательству РФ и нормативным актам Банка России;

-несоблюдение работниками Банка действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

-несоблюдение работниками Банка внутренних документов Банка;

-коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;

-выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;

-вовлечение Банка и его работников в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

-претензии, жалобы клиентов;

-несоблюдение прав клиентов;

-внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги;

-претензии контролирующих органов;

-целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Операции хеджирования

На протяжении 9 месяцев 2021 года Банк не осуществлял операций хеджирования.

Управление капиталом

Для управления достаточностью капитала Банком используются следующие основные инструменты:

-составление проектов стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом на календарный год для последующего утверждения Советом директоров, периодическая оценка выполнения стратегий и их корректировка;

-планирование дивидендов и изменения собственных средств (капитала);

-определение системы лимитов для показателей достаточности капитала;

-разработка плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Возможными составляющими подобного плана являются:

а) увеличение уставного капитала;

б) получение взносов в имущество, безвозмездная финансовая помощь участника Банка;

в) привлечение субординированных займов (кредитов);

г) привлечение новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание;

д) ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок;

е) реструктуризация активов, в том числе – продажа части активов;

ж) сокращение либо приостановление осуществления расходов.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется с помощью:

-создания многоуровневой системы управления рисками и иерархического делегирования полномочий;

-постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес-подразделений;

-регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, на заседаниях Совета директоров и Правления;

-немедленного информирования Совета директоров и исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

-аудита эффективности ВПОДК Службой внутреннего аудита, информирования о его результатах Совета директоров и исполнительных органов.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

-контроль выполнения подразделениями и работниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками и достаточностью капитала,

-обеспечение надлежащего состояния учета и качества отчетности, позволяющего выявлять и анализировать риски Банка и достаточность его капитала.

В целях оценки достаточности капитала, контроля соблюдения обязательных нормативов Банк проводит процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала – ежедневно осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их фактических объемов с

установленными лимитами (целевыми уровнями рисков), использованием (нарушением) установленных лимитов, установленных сигнальных значений, проводит оценку достаточности капитала и оценивает ежедневное выполнение обязательных нормативов в Банке.

В течение 9 месяцев 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией № 199-И на ежедневной основе, нарушений нормативов и существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было. Банк в отчетном периоде не имеет затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, непризнанных дивидендов.

Расчет необходимого капитала Банка (с точки зрения агрегированного объема значимых рисков) осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения склонности к риску и выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Вид риска	Фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу).	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	168 700	175 900
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	10 110	1 900
Операционный риск	18 165	17 239
Процентный риск по банковскому портфелю	52 800	42 000
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	0
Стратегический риск	10 560	11 000
Репутационный риск	10 560	-
Внешний риск	10 560	-
ИТОГО	281 455	248 039
Плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала	84 000	83 500
ВСЕГО	365 455	331 539

Объем требований к капиталу (8% от знаменателя норматива Н1.0, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И) выглядит следующим образом (тыс. руб.):

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	167 242	175 434
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	149 077	158 195
-требования в отношении рыночного риска	0	0
-требования в отношении операционного риска	18 165	17 239
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 046 852	1 055 997
Буфер капитала	879 610	880 563

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В течение 9 месяцев 2021 года осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- предоставление в аренду недвижимого имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон за 2020 год раскрыт Банком в Пояснительной информации к годовой отчетности, в 2020 году существенных изменений не происходило.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.10.2021 и 01.01.2021 - 100 % .

Дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности Банк не имеет.

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

В состав других, связанных с Банком сторон, включены аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка, хозяйственные общества, связанные с основным хозяйственным обществом.

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение 9-ти месяцев 2021 года не заключались.

Банк не имеет безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

12.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Информация о системе оплаты труда раскрывается на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» в документе «Информация о принимаемых «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2021 года».

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности Банком не утверждались.

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка.

Цели системы оплаты труда - обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, повышение мотивации труда Работников Банка и обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду, обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений в Банке и корректировки вознаграждений с целью стимулирования Работников к разумному принятию рисков.

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В течение 9 месяцев 2021 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность работников существенно не изменялась. Нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка не выплачивалась. Долгосрочные вознаграждения руководителям Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

Информация о деятельности Банка размещена на сайте в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» 25.10.2021.