

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ  
И КАПИТАЛОМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)  
НА 01 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА**

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

В настоящем разделе «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в течение первого квартала 2018 года не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2018») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2018») приведены на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.04.2018 (<http://socium-bank.ru/about/otchetnost/>).

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	262 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	262 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	262 500

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	84 758
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 314 770	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	84 758
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	365 244	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	495	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	495	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	495
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 254 697	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк не является участником банковской группы.

Соотношение основного капитала (372 924 тыс. руб.) и собственных средств (капитала) Банка (457 682 тыс. руб.) по состоянию на 01.04.2018 составляет 81,5%.

В первом квартале 2018 года Банк выполнял все установленные требования к капиталу, а также нормативы достаточности капитала, не использовал инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов приводятся в нижеследующей таблице (все контрагенты (заемщики) являются резидентами РФ, антициклическая надбавка установлена на уровне 0%):

Тип контрагента	Требования к собственным средствам (капиталу), тыс. руб.	
	на 01.04.2018	На 01.01.2018
Всего	95 088	91 980
В том числе:		
- юридические лица (отличные от кредитных организаций)	36 509	27 126
- кредитные организации	16 518	22 497
- государственные органы	428	461
- индивидуальные предприниматели	0	0
- физические лица	2 125	2 257

При расчете капитала Банк не использовал положения переходного периода, предусмотренные п. 8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

В приводимой ниже таблице представляется информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 154 947	1 12 3618	92 396
2	при применении стандартизированного подхода	1 154 947	1 123 618	92 396
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 3651	26 135	2 692
5	при применении стандартизированного подхода	33 651	26 135	2 692
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	Неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо

11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	335 187	335 187	26 815
20	при применении базового индикативного подхода	335 187	335 187	26 815
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 523 785	1 484 940	121 903

За первый квартал 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018

тыс. руб.

Номер	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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 894 953	15 184
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	34 657	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	34 657	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	00	15 184	15 184
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	247 653	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	650 144	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	287 825	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 394	0
8	Основные средства	0	0	153 644	0
9	Прочие активы	0	0	486 452	0

Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк в первом квартале 2018 года не проводил операции, связанные с обременением балансовых активов. Обремененные активы по состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, 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:	295	309
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	55	128
4.3	физических лиц – нерезидентов	240	181



Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах, счетах вкладов. За первый квартал 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела.

#### Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, за исключением информации о риске секьюритизации и о кредитном риске контрагента.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.04.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п. 1.2 Указания Банка России №2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П,  
по состоянию на 01.04.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	61 953	82.57	51 153	81.38	50 415	-1.19	-738
1.1	ссуды	61 953	82.57	51 153	81.38	50 415	-1.19	-738
2	Реструктурированные ссуды	123 792	86.67	107 292	81.42	100 792	-5.25	-6 500
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение первого квартала 2018 года требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 12 000 тыс. руб., объем требований по реструктурированным ссудам не изменился. Резервы по основной массе требований, указанных в строках 1 и 2, созданы в размере 100%.

На индивидуальном уровне строку 3 заполняет кредитная организация, получившая разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала. У Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов для целей оценки кредитного риска.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Банк не использует метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента. Кредитный риск контрагента возникает у Банка только при операциях обратного РЕПО с центральным контрагентом.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

У Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 составляют 26 815 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.04.2018 представлен в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

Валюта/наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Российский рубль				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	12 211.37	-1 499.42	163.88	-846.18
-200 базисных пунктов	-12 211.37	1 499.42	-163.88	846.18
Доллар США				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	-72.39	-179.88	-539.09	-141.31
-200 базисных пунктов	72.39	179.88	539.09	141.31
Евро				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	-30.63	-74.61	-243.03	-38.4
-200 базисных пунктов	30.63	74.61	243.03	38.4

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага на 01.04.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2018»). Информация об обязательных нормативах Банка на 01.04.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.04.2018 года». Данные формы отчетности раскрыты на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.04.2018 (<http://socium-bank.ru/about/otchetnost/>).

Показатель финансового рычага изменился за первый квартал 2018 года с 10.6% до 22.1% в связи с увеличением основного капитала Банка на 01.04.2018 года на 75%, которое связано с погашением убытка 2017 года за счет средств дополнительного капитала, и сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском за квартал на 16%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются несущественными и связаны с различным подходом к учету в активах сумм обязательных резервов, расходов будущих периодов и сумм переоценки основных средств.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

18 мая 2018 г.