

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности**  
**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**за 2019 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» было образовано на основании решения Собрания учредителей, принятого 06 декабря 1993г. и зарегистрировано 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».

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

По состоянию на 01.01.2020 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).

Состав Совета директоров на 01.01.2020:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров,
- Данько Андрей Вячеславович,
- Жаворонкова Ольга Юрьевна,
- Капустин Андрей Анатольевич,
- 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 01.01.2020, % | Доля участия по состоянию на 01.01.2019, % |
|-------------------------------|--|--|
| АО «Конструкторское бюро – 1» | 100,00                                     | 100,00                                     |

По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 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.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение Общему собранию участников Банка.

Информация о деятельности Банка размещена на сайте в Интернете по адресу [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru) в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях».

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](http://www.socium-bank.ru) в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях».

Информация 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", будет размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.socium-bank.ru](http://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.

Аудитором бухгалтерской и финансовой отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2019 год является Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10.07.2000 г., является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Запись в реестре аудиторов аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОРНЗ 12006043626 .

Основными видами деятельности Банка в 2019 году являлись: 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, операции с ценными бумагами, 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). В 2019 году расчеты осуществлялись через процессинговый центр АО «Банк ДОМ.РФ» ( АKB «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)).

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 2019 году 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 2019 году 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 – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, операции с недвижимостью, услуги.

## 1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

При определении Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов Банк России исходил из условий, сложившихся на конец 2019 года:

-инфляция потребительских цен на уровне 2,9-3,2%, годовая инфляция замедлялась быстрее, чем ожидал Банк России под влиянием комплекса факторов:

- увеличения предложения продовольствия в связи с высоким урожаем,
- укрепления рубля,
- замедления инфляции в странах – торговых партнерах,
- сдержанного внешнего и внутреннего спроса;

-средняя инфляция за 2019 год ожидалась на уровне 4,5%, за 2020 - на уровне 4%;

-денежно-кредитные условия продолжали смягчаться:

- доходности ОФЗ находились на минимальных уровнях последних лет,
- ставки на депозитно-кредитном рынке снижались,
- средняя ставка по ипотечным жилищным кредитам в октябре 2019 года обновила исторический минимум,
- реальные ставки по депозитам оставались положительными, что поддерживало привлекательность сбережений,
- принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижение доходностей ОФЗ создавали условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок и поддержания роста корпоративного и ипотечного кредитования;

- темпы роста экономики в 2019 году ускорились, ожидалось, что темп прироста ВВП в 2019 году сложится ближе к верхней границе диапазона прогноза Банка России: 0,8–1,3%, с сентября 2019 года заметно активизировалось инвестирование бюджетных средств по национальным проектам, что оказывало поддержку экономическому росту, Банк России ожидал постепенного ускорения темпов прироста ВВП – до 1,5–2,0% в 2020 году и до 2–3% в 2022 году.

В Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов Банк России определил, что основной целью денежно-кредитной политики является поддержание ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции - вблизи 4% постоянно. При низкой инфляции обеспечивается устойчивость покупательной способности национальной валюты. Ценовая стабильность - важный элемент благоприятной среды для жизни людей и ведения бизнеса.

Прогноз:

|                            | 2019     | 2020     | 2021     | 2022  |
|----------------------------|----------|----------|----------|-------|
| Инфляция                   | 3,2–3,7% | 3,5–4,0% | 4%       | 4%    |
| Прирост ВВП в год          | 0,8–1,3% | 1,5–2,0% | 1,5–2,5% | 2–3%  |
| Прирост кредитования в год | 8–11%    | 7–12%    | 7–12%    | 7–12% |
| Нефть, в среднем за год    | \$63     | \$55     | \$50     | \$50  |

Базовый сценарий среднесрочного прогноза развития экономики рассматривался Банком России в качестве основного сценария, на основе которого планировалось принимать решения по денежно-кредитной политике. Базовый сценарий предполагал замедление роста мировой экономики и постепенное снижение цены на нефть до уровня 50 долл. США за баррель в 2021 - 2022 годах. Банком России учитывалось действие бюджетного правила, сглаживающего влияние динамики цен на нефть на внутренние экономические условия. Также Банк России исходил из сохранения введенных в отношении России в 2014 - 2019 гг. международных санкций на всем прогнозном горизонте. В соответствии с базовым прогнозом Банк России оценивал целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки (6 % в январе 2020 года).

С момента опубликования Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов ситуация в мировой экономике, на глобальных сырьевых и финансовых рынках кардинально изменилась. Пандемия коронавируса и меры, направленные на ее ограничение, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения. Волатильность финансовых рынков резко выросла. Одновременно с развитием пандемии

произошло глубокое падение цен на нефть, связанное как с существенным ростом добычи, так и с существенным снижением потребления.

Замедление глобальной экономики, в свою очередь, привело к выходу инвесторов из рискованных активов. Это усилило волатильность потоков капитала и колебаний на мировых финансовых рынках, привело к росту страновых премий за риск. Глобальная волатильность, наряду с резким снижением цен на нефть, сильно отразилась на российском финансовом рынке, привела к ослаблению рубля. Это будет иметь проинфляционный эффект и может оказать влияние на инфляционные ожидания. Упали цены финансовых активов, повысились доходности на российском долговом рынке.

В сложившейся ситуации Центральный Банк вынужден принимать меры, направленные на сохранение финансовой стабильности, поддержку граждан и бизнеса, кредитования экономики в условиях пандемии коронавируса. Особое внимание будет уделено комплексной оценке баланса факторов, баланса рисков, связанных с принятием того или иного решения в конкретной ситуации в целях обеспечения финансовой стабильности.

В 2019 году «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 2019 году уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка. В 2020 году Банк продолжит деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

## **2. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

«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 2019 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

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.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год были связаны с переходом кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и вступлением в силу:

-Положения Банка России от 02.10.2017 N604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”;

-Положения Банка России от 02.10.2017 N605-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";

-Положения Банка России от 02.10.2017 N606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указаний Банка России, изменяющих требования Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

-Указаний Банка России, изменяющих требования Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.

Изменения, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были внесены в учетную политику на 2019 год и применены Банком с 01.01.2019. Данные предыдущих периодов Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в нераспределенной прибыли и резервах с 01.01.2019. Соответственно, информация за 2018 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01.01.2020 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Операции, связанные с переходом на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" осуществлены Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет. Сумма "единовременных" корректировок финансового результата, отраженных Банком на балансовом счете N 10801 "Нераспределенная прибыль", составила - 51 928 тыс. руб. и не учитывается при расчете собственных средств (капитала) Банка.

Проценты, начисленные по кредитам, классифицированным по состоянию на 01.01.2019 в IV-V категории качества, учтены на счетах просроченной задолженности в сумме 52 626 тыс. руб., резервы созданы в размере 100%.

В целях сопоставимости отдельных показателей деятельности Банком выполнена реклассификация требований по получению процентов за вычетом резервов а возможные потери, а также обязательств по уплате процентов за пользование привлеченными средствами.

Данные о реклассификации отдельных статей Бухгалтерского баланса:

| Номер строки | Наименование статей Бухгалтерского баланса (публикуема форма)          | Данные на 01.01.2019. тыс. руб. |                       |                                 |
|--------------|--|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
|              |  | Согласно отчета за 2018 год     | Сумма реклассификации | Согласно отчета на текущую дату |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                      | 29 881                          | 1                     | 29 882                          |
| 5а           | Чистая ссудная задолженность   | 948 196                         | 535                   | 948 731                         |
| 13           | Прочие активы  | 24 537                          | -536                  | 24 001                          |
| 16           | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости           | 1 149 370                       | 10 023                | 1 159 393                       |
| 16.2         | <i>в т.ч средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | <i>1 149 370</i>                | <i>10 023</i>         | <i>1 159 393</i>                |
| 21           | Прочие обязательства   | 34 117                          | -10 023               | 24 094                          |

**Валюта отчетности.** Денежной единицей, используемой для составления данной финансовой отчетности, является российский рубль .

**Операции в иностранной валюте.** Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на день операции. Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчетности.

**Существенность и агрегирование.** Каждая существенная статья представляется в отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

#### **Активы и обязательства банка**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;

-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

**Бизнес-модель** отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес- модель для управления своими финансовыми активами.

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое формируется и оформляется в соответствии с внутренними документами Банка.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

-каким образом оценивается результативность бизнеса-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и в частности, способ управления данными рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Дивиденды полученные" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка



(покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.** Данная категория включает финансовые активы, которые в момент их приобретения классифицированы в бизнес-модель «Удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи». Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены).

Финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, основанной на биржевых котировках преимущественно по средневзвешенным ценам этих финансовых активов. Некоторые инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Данная категория включает финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые классифицируются в бизнес-модель «Удерживаемые в целях получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», или после первоначального признания, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, классифицированные в момент приобретения в бизнес-модель «Удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков», за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При определении амортизированной стоимости финансового актива (операции, по которым совершены на рыночных условиях) применяется линейный метод, если срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года (в том числе со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) при первоначальном признании или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной). Это же правило применяется в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать один год.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N590-П. Резерв формируется при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

### ***Обесценение финансовых активов***

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, имеющих признаки обесценения, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и, если это событие (или события) убытка, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- Банком направлено заявление в суд о признании заемщика банкротом.

Убытки от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассифицированной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие

или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: деньги в кассе и банкоматах Банка (статья «Денежные средства» Бухгалтерского баланса), средства Банка в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск несения потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

### ***Основные средства***

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Банком и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Последующая оценка основных средств, входящих в группы: земельные участки и здания (помещения), осуществляется Банком по переоцененной стоимости. Последующая оценка основных средств, входящих в группы: автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника, осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости, при этом амортизация не начисляется.

### ***Активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

### ***Запасы***

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или подтверждения об их использовании.

### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения БР N446-П.

В зависимости от вида операции *комиссионные доходы и комиссионные расходы* могут относиться к процентным или операционным.

#### ***Процентные доходы и расходы***

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относятся комиссионные доходы по операциям, которые приносят процентный доход.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы. К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относятся комиссионные вознаграждения и сборы по операциям, которые приносят процентный расход.

#### ***Операционные доходы и расходы***

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются в бухгалтерском учете, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Операционные расходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются в бухгалтерском учете, если расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота, сумма может быть определена, отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Не признаются доходами Банка поступления от участников в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

**Налог на добавленную стоимость.** Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов.

Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления финансовой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

**Отложенное налогообложение,** возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

#### **Условные обязательства некредитного характера, оценочные обязательства**

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Уровень существенности определяется в размере 0,05 процентов от капитала Банка на начало текущего года. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

При превышении установленного уровня существенности, суммы условных обязательств некредитного характера отражаются Банком по внебалансовым счетам.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50 (пятидесяти) процентов.

В случае, когда оценочное обязательство некредитного характера становится юридическим обязательством, например, при вступлении в законную силу решения суда, то признание оценочного обязательства прекращается, его сумма подлежит переносу на счет по учету кредиторской задолженности.



### 3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в 2019 году

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2020 года составили 2 384 978 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 2 241 039 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.01.2020 составил 29 551 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 41 038 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.01.2020 составила 41 206 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 29 882 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.01.2020 сократились на 130 тыс. руб. и составили 9 252 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 087 725 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 948 731 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.01.2020 составил 381 086 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 396 108 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2020 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 645 985 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 617 492 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2020 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 79 771 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 95 786 тыс. руб.).

В 2019 году средства от Банка России не привлекались, свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России, в депозиты в других банках и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2020 года объем резервов на возможные потери, созданных Банком в соответствии с Положением БР N590-П и Положением БР N 611-П, составил 322 534 тыс. руб. (на 01.01.2019- 440 426 тыс. руб.), за счет ранее созданных резервов погашена просроченная задолженность в сумме 138 398 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2020 составили 1 144 627 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 187 204 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц на 01.01.2020 сократились на 85 813 тыс. руб., в основном за счет сокращения депозитов юридических лиц, и составили 1 073 580 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 159 393 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за 2019 сократился – на 45 318 тыс. руб. и составил 617 619 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 662 937 тыс. руб.).

Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 43 127 тыс. руб. (40,0 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 59 072 тыс. руб. (54,8% суммы процентных доходов), от вложений в облигации - в сумме 5 608 тыс. руб. (5,2% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 15 785 тыс. руб., от участия в капитале других юридических лиц получены доходы в сумме 3 212 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в 2019 году составили 39 301 тыс. руб. (99,9 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 6 164 тыс. руб. Сумма созданных резервов на возможные потери, в том числе оценочных, превысила сумму восстановленных резервов на 28 144 тыс. руб.

По итогам 2019 года Банком получена прибыль в сумме 5 590 тыс. руб., прочий совокупный доход составил 128 842 тыс. руб., финансовый результат – 134 432 тыс.руб.

В 2019 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2020 составили 1 240 351 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 053 835 тыс. руб.).

### 4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства в операционной кассе | 63 095               | 49 062               |
| Наличные денежные средства в банкоматах         | 12 622               | 19 359               |
| <b>Всего</b>                                    | <b>75 717</b>        | <b>68 421</b>        |

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

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ | 41 376               | 29 976               |
| Средства в клиринговых организациях             | 201                  | 4 145                |
| Требования по получению процентов               | 0                    | 1                    |
| Резервы на возможные потери                     | (371)                | (4 240)              |
| Корректировка резервов до ОКУ                   | 0                    | -                    |
| <b>Всего</b>                                    | <b>41 206</b>        | <b>29 882</b>        |

4.3. По статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости («Чистая ссудная задолженность» на 01.01.2019) отражены (тыс. руб.):

|  | Данные на 01.01.2020            |                 | Данные на 01.01.2019            |                 |
|--|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
|  | Размер задолженности, тыс. руб. | Удельный вес, % | Размер задолженности, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Депозиты в Банке России  | 80 000                          | 5.9             | 0                               | 0.0             |
| Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг | 552 050                         | 40.6            | 755 693                         | 58.2            |
| Кредиты юридическим лицам  | 619 125                         | 45.5            | 451 347                         | 34.8            |
| Кредиты физическим лицам   | 64 234                          | 4.7             | 64 622                          | 5.0             |
| Требования по получению процентов  | 44 365                          | 3.3             | 26 567                          | 2.0             |
| <b>Общая сумма ссудной задолженности</b>   | <b>1 359 774</b>                | <b>100.00</b>   | <b>1 298 229</b>                | <b>100.0</b>    |
| Резервы по ссудной задолженности   | (264 885)                       |                 | (349 498)                       |                 |
| Корректировка резервов до ОКУ  | (7 164)                         |                 | -                               | -               |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>1 087 725</b>                |                 | <b>948 731</b>                  |                 |

По состоянию на 01.01.2019 данные указаны без учета требований по получению процентов по кредитам, классифицированным в IV-V категории качества в соответствии с Положением БР N590-П.

В 2019 году кредиты предоставлялись банкам, 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 не предоставлялись.

В 2019 году Банк размещал денежные средства в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2020 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   | 80 000     |                  |                     |                     |                |            |               |
| Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного | 552 050    |                  |                     |                     |                |            |               |

|  |                |               |               |              |              |                |                |
|--|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг |                |               |               |              |              |                |                |
| Кредиты юридическим лицам                              | 6 145          | 41 798        | 53 779        | 1 045        | 3 863        | 338 710        | 173 785        |
| Кредиты физическим лицам                               | 0              | 0             | 220           | 4 034        | 3 856        | 10 124         | 46 000         |
|  | <b>638 195</b> | <b>41 798</b> | <b>53 999</b> | <b>5 079</b> | <b>7 719</b> | <b>348 834</b> | <b>219 785</b> |

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2019 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 | 755 693        | 0                | 0                   | 0                   | 0              | 0             | 0              |
| Кредиты юридическим лицам  | 0              | 8 729            | 49 355              | 105 000             | 6 000          | 12 758        | 269 505        |
| Кредиты физическим лицам   | 0              | 975              | 3 200               | 1 213               | 0              | 10 610        | 48 624         |
|  | <b>755 693</b> | <b>9 704</b>     | <b>52 555</b>       | <b>106 213</b>      | <b>6 000</b>   | <b>23 368</b> | <b>318 129</b> |

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 01.01.2020            |                 | Данные на 01.01.2019            |                 |
|--|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
|  | Размер задолженности, тыс. руб. | Удельный вес, % | Размер задолженности, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| <b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>   | <b>619 125</b>                  | <b>90.6</b>     | <b>451 347</b>                  | <b>87.5</b>     |
| Обрабатывающие производства  | 42 524                          | 6.2             | 106 817                         | 20.7            |
| Строительство  | 82 953                          | 12.1            | 89 953                          | 17.4            |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования                               | 106 254                         | 15.6            | 78 524                          | 15.2            |
| Прочие виды деятельности   | 387 394                         | 56.7            | 176 053                         | 34.2            |
| <b>Предоставленные физическим лицам, в том числе:</b>  | <b>64 234</b>                   | <b>9.4</b>      | <b>64 622</b>                   | <b>12.5</b>     |
| -ипотечные, жилищные ссуды   | 0                               | 0.00            | 0                               | 0.00            |
| -автокредиты   | 0                               | 0.00            | 0                               | 0.00            |
| -иные потребительские ссуды  | 64 234                          | 9.4             | 64 622                          | 12.5            |
| <b>Общий объем задолженности юридических и физических лиц</b>  | <b>683 359</b>                  | <b>100.0</b>    | <b>515 969</b>                  | <b>100.0</b>    |
| Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 443 845                         | 71.7            | 350 530                         | 77.7            |

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 01.01.2020            |                  | Данные на 01.01.2019            |                 |
|----------------------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|-----------------|
|                                  | Размер задолженности, тыс. руб. | Удельный вес, %. | Размер задолженности, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Москва                           | 459 229                         | 67.2             | 241 936                         | 46.9            |
| Рязанская область                | 0                               | 0.0              | 6 000                           | 1.2             |
| Республика Башкортостан          | 0                               | 0.0              | 20 817                          | 4.0             |
| Московская область               | 84 793                          | 12.4             | 92 191                          | 17.9            |
| Нижегородская область            | 63 821                          | 9.3              | 122 032                         | 23.6            |
| Ростовская область               | 29 993                          | 4.4              | 29 993                          | 5.8             |
| Челябинская область              | 3 000                           | 0.5              | 3 000                           | 0.6             |
| Санкт-Петербург                  | 42 523                          | 6.2              |                                 |                 |
| <b>Общий объем задолженности</b> | <b>683 359</b>                  | <b>100.00</b>    | <b>515 969</b>                  | <b>100.0</b>    |

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России N590-П (без учета депозита в Банке России на 01.01.2020, без учета требований по уплате процентов):

|   | Кат. кач-ва | Данные на 01.01.2020        |                                   |                           |  | Данные на 01.01.2019        |                                   |                           |  |
|---|-------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|
|   |             | 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   |             | <b>552 050</b>              | <b>0</b>                          | <b>0</b>                  | <b>0.0</b>                               | <b>755 693</b>              | <b>0</b>                          | <b>0</b>                  | <b>0.0</b>                               |
|   | I           | 552 050                     | 0                                 | 0                         |  | 755 693                     | 0                                 | 0                         |  |
|   | II          | 0                           | 0                                 | 0                         |  | 0                           | 0                                 | 0                         |  |
| Кредиты предоставленные юридическим лицам |             | <b>619 125</b>              | <b>194 442</b>                    | <b>174 402</b>            | <b>28.2</b>                              | <b>451 347</b>              | <b>286 086</b>                    | <b>273 762</b>            | <b>60.7</b>                              |
|   | I           | 26 018                      | 0                                 | 0                         |  | 41 758                      | 0                                 | 0                         |  |
|   | II          | 386 322                     | 11 747                            | 617                       |  | 86 000                      | 2 580                             | 2 580                     |  |
|   | III         | 33 000                      | 8 910                             | 0                         |  | 54 084                      | 14 001                            | 1 677                     |  |
|   | IV          | 0                           | 0                                 | 0                         |  | 0                           | 0                                 | 0                         |  |
| Кредиты предоставленные физическим лицам  |             | <b>64 234</b>               | <b>46 211</b>                     | <b>46 211</b>             | <b>71.9</b>                              | <b>64 622</b>               | <b>49 704</b>                     | <b>49 704</b>             | <b>76.9</b>                              |
|   | I           | 17 640                      | 0                                 | 0                         |  | 12 998                      | 0                                 | 0                         |  |
|   | II          | 0                           | 0                                 | 0                         |  | 0                           | 0                                 | 0                         |  |
|   | III         | 594                         | 211                               | 211                       |  | 3 000                       | 1 080                             | 1 080                     |  |
|   | IV          | 0                           | 0                                 | 0                         |  | 0                           | 0                                 | 0                         |  |
| <b>Всего</b>                              |             | <b>1 235 409</b>            | <b>240 653</b>                    | <b>220 613</b>            | <b>17.9</b>                              | <b>1 271 662</b>            | <b>335 790</b>                    | <b>323 466</b>            | <b>25.44</b>                             |
|   |             | <b>247 785</b>              | <b>223 695</b>                    | <b>214 785</b>            | <b>86.7</b>                              | <b>287 311</b>              | <b>253 881</b>                    | <b>243 081</b>            | <b>84.61</b>                             |
|   | I           | 0                           | 0                                 | 0                         |  | 0                           | 0                                 | 0                         |  |
|   | II          | 0                           | 0                                 | 0                         |  | 0                           | 0                                 | 0                         |  |
|   | III         | 33 000                      | 8 910                             | 0                         |  | 45 355                      | 11 925                            | 1 125                     |  |
| IV  | 0           | 0                           | 0                                 |                           | 0  | 0                           | 0                                 |                           |  |
| IV  | 214 785     | 214 785                     | 214 785                           |                           | 241 956                                  | 241 956                     | 241 956                           |                           |  |

По состоянию на 01.01.2020 реструктурированные ссуды составляют 247 785 тыс. руб. (20,1 % в общей сумме ссудной задолженности), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2019- реструктурированные ссуды составляли 287 311 тыс. руб., 22,6 % в общей сумме ссудной задолженности).

По состоянию на 01.01.2020 Банк имел одного заемщика, ссудная задолженность которого превышает 10% от капитала (247 300 тыс. руб.).

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 |
|--------------------------|----------------|
| <b>На 01.01.2019</b>     | <b>323 466</b> |
| Создание                 | 23 896         |
| Восстановление           | (28 405 )      |
| Списание за счет резерва | (98 344)       |
| <b>На 01.01.2020</b>     | <b>220 613</b> |

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 нижеследующей таблице (тыс. руб.):

| Вид обеспечения            | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Залог транспортных средств | 11 720               | 17 192               |
| Залог товаров в обороте    | 13 107               | 196 109              |
| Залог недвижимости         | 781 188              | 177 062              |
| Залог прав требования      | 28 933               | 501 899              |
| Залог основных средств     | 52 493               | 222 748              |
| <b>Итого</b>               | <b>887 441</b>       | <b>1 115 010</b>     |

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 270 дней. По состоянию на 01.01.2020 за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 20 040 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 01.01.2020 |                 |                  |               |         | Сумма созданных резервов |
|--|--|-----------------|------------------|---------------|---------|--------------------------|
|  | До 30 дн.                                | От 31 до 90 дн. | От 91 до 180 дн. | Свыше 180 дн. | Всего   |                          |
| <b>Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:</b> |  |                 |                  |               |         |                          |
| -просроченная задолженность по предоставленным кредитам  | -  | -               | -                | 213 570       | 213 570 | 213 570                  |
|  | -  | -               | -                | 173 785       | 173 785 | 173 785                  |

|   |   |   |   |                |                |                |
|---|---|---|---|----------------|----------------|----------------|
| -просроченная задолженность по процентам                                    | - | - | - | 39 745         | 39 745         | 39 755         |
| - требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам        | - | - | - | -              | -              | -              |
| <b>Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.</b> | - | - | - | <b>50 527</b>  | <b>50 527</b>  | <b>50 527</b>  |
| -просроченная задолженность по предоставленным кредитам                     | - | - | - | 46 000         | 46 000         | 46 000         |
| -просроченная задолженность по процентам                                    | - | - | - | 4 527          | 4 527          | 4 527          |
| - требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам        | - | - | - | -              | -              | -              |
| <b>Всего</b>  | - | - | - | <b>264 097</b> | <b>264 097</b> | <b>264 097</b> |

По состоянию на 01.01.2020 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляет 219 785 тыс. руб. (17,8 % в общей сумме ссудной задолженности). В 2019 году за счет созданных резервов списана просроченная задолженность по предоставленным кредитам в сумме 98 344 тыс. руб., по просроченным процентам в сумме 33 411 тыс. руб., погашены проценты в сумме 976 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020 просроченная задолженность по процентам составляет 44 272 тыс. руб.

Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

( тыс. руб.):

|  | Просроченная задолженность на 01.01.2019 |                 |                  |                |                | Сумма созданных резервов |
|--|--|-----------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|
|  | До 30 дн.                                | От 31 до 90 дн. | От 91 до 180 дн. | Свыше 180 дн.  | Всего          |                          |
| <b>Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:</b> | -  | <b>31 636</b>   | -                | <b>261 323</b> | <b>292 959</b> | <b>292 959</b>           |
| -просроченная задолженность по предоставленным кредитам  | -  | 29 992          | -                | 239 513        | 269 505        | 269 505                  |
| -просроченная задолженность по процентам   | -  | 1 644           | -                | 21 810         | 23 454         | 23 454                   |
| - требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам   | -  | -               | -                | -              | -              | -                        |
| <b>Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.</b>                                  | -  | -               | <b>2 033</b>     | <b>49 170</b>  | <b>51 203</b>  | <b>51 203</b>            |
| -просроченная задолженность по предоставленным кредитам  | -  | -               | 2 000            | 46 624         | 48 624         | 48 624                   |
| -просроченная задолженность по процентам   | -  | -               | 33               | 2 546          | 2 579          | 2 579                    |
| - требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам   | -  | -               | -                | -              | -              | -                        |
| <b>Всего</b>   | -  | <b>31 636</b>   | <b>2 033</b>     | <b>310 493</b> | <b>344 162</b> | <b>344 162</b>           |

По состоянию на 01.01.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляла 318 129 тыс. руб. (25,02 % в общей сумме ссудной задолженности).

По состоянию на 01.01.2019 просроченная задолженность по процентам составляла 26 033 тыс. руб., в январе 2019 года отражены на балансе требования по получению процентов по кредитам, классифицированным в IV-V категории качества в сумме 52 626 тыс. руб..

Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствовала.

4.4. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**» по состоянию на 01.01.2019 отражены ( тыс. руб.)

|   | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|
| Облигации / переоценка                                      | 201 947<br>(13)      |
| Акции финансовых организаций/переоценка                     | 0<br>0               |
| Акции нефинансовых организаций/переоценка                   | 14 756<br>(665)      |
| Акции, учитываемы по цене приобретения/<br>созданный резерв | 203 414<br>(23 331)  |
| <b>Всего</b>  | <b>396 108</b>       |

По состоянию на 01.01.2019 в портфеле Банка находились Облигации Банка России, которые были погашены в феврале 2019 года.

В первый рабочий день 2019 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы Банком в портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По статье «**Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**» по состоянию на 01.01.2020 отражены (тыс. руб.):

|   | Данные на 01.01.2020 |
|---|----------------------|
| Вложения в акции нефинансовых организаций | 217 835              |
| Сумма переоценки                          | 163 251              |
| Резервы на возможные потери               | (5 202)              |
| Корректировка резервов                    | 5 202                |
| <b>Всего</b>                              | <b>381 086</b>       |

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 |
|--------------------------|----------------|
| <b>На 01.01.2019</b>     | <b>23 331</b>  |
| Создание                 | 4 351          |
| Восстановление           | (22 480)       |
| Списание за счет резерва | 0              |
| <b>На 01.01.2020</b>     | <b>5 202</b>   |
| Корректировка резервов   | (5 202)        |

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

В 2019 году Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов. Финансовые инструменты в качестве обеспечения Банком не передавались.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной справедливой стоимости (кроме ссудной задолженности)**» по состоянию на 01.01.2020 остатки отсутствуют.

В I-ом полугодии 2019 Банк приобретал Облигации Банка России (4-18-22BR-9), датой погашения 15.05.2019. Резервы на возможные потери и оценочные резервы Банком не создавались. Реклассификация ценных бумаг не производилась. Облигации в качестве обеспечения не предоставлялись.

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

|  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль | 2 789                | 6 781                |

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

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Основные средства   | 142 398              | 149 331              |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости                                    | 139 924              | 102 600              |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду | 360 363              | 360 000              |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности                            | 245                  | 2 976                |
| Нематериальные активы   | 3 001                | 786                  |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов   | 0                    | 1 600                |
| Материалы   | 54                   | 199                  |
| <b>Всего</b>  | <b>645 985</b>       | <b>617 492</b>       |

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.



Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств (тыс. руб.):

|  | Здания         | Автотранспорт | Офисное компьютерное оборудование | Прочие основные средства | Итого          |
|--|----------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                                      |                |               |                                   |                          |                |
| <b>На 01.01.2019</b>   | <b>183 696</b> | <b>2 608</b>  | <b>1 620</b>                      | <b>9 854</b>             | <b>197 778</b> |
| Поступления  | 0              | 0             | 745                               | 0                        | 745            |
| Выбытия  | 0              | 0             | 0                                 | 0                        | 0              |
| Переоценка первоначальной стоимости в отчетном периоде               | (3 679)        | 0             | 0                                 | 0                        | (3 679)        |
| Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности | 0              | 0             | 0                                 | 0                        | 0              |
| <b>На 01.01.2020</b>   | <b>180 017</b> | <b>2 608</b>  | <b>2 365</b>                      | <b>9 854</b>             | <b>194 844</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                       |                |               |                                   |                          |                |
| <b>На 01.01.2019</b>   | <b>35 748</b>  | <b>2 608</b>  | <b>1 620</b>                      | <b>8 471</b>             | <b>48 447</b>  |
| Отчисления за период   | 4 341          | 0             | 118                               | 342                      | 4 801          |
| Списание по выбывшим   | 0              | 0             | 0                                 | 0                        | 0              |
| Переоценка амортизации в отчетном периоде                            | (802)          | 0             | 0                                 | 0                        | (802)          |
| <b>На 01.01.2020</b>   | <b>39 287</b>  | <b>2 608</b>  | <b>1 738</b>                      | <b>8 813</b>             | <b>52 446</b>  |
| <b>Остаточная стоимость</b>  |                |               |                                   |                          |                |
| <b>На 01.01. 2019</b>  | <b>147 948</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>                          | <b>1 383</b>             | <b>149 331</b> |
| <b>На 01.01. 2020</b>  | <b>140 730</b> | <b>0</b>      | <b>627</b>                        | <b>1 041</b>             | <b>142 398</b> |

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.

Последняя переоценка недвижимого имущества, входящего в состав основных средств Банка, произведена по состоянию на 01 января 2020 года на основе Отчета об оценке N1/12-ОН/19 31.12.2019 (оценщик Береговой В.Ю., член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», свидетельство N2698). Оценка выполнялась с применением сравнительного и доходного подходов. По состоянию на 01.01.2020 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 Банком проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов, а также оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. Убытки от обесценения не выявлены.

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. В 2019 году проведен капитальный ремонт части помещений, по состоянию на 01.01.2020 года на основе Отчета об оценке N1/12-ОН/19 31.12.2019 (оценщик Береговой В.Ю., член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», свидетельство N2698) отражена переоценка объектов недвижимости. В совокупности стоимость увеличена на 37 324 тыс. руб.

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб.. В 2019 году проведена модернизация одного из объектов недвижимости, стоимость увеличена на 363 тыс. руб. Помещения переданы в аренду, за 2019 год получен доход от аренды в сумме 34,7 млн. 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 договорам об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):

|                                     | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Недвижимое имущество, включая землю | 130 344              | 134 525              |
| Резервы на возможные потери         | (50 573)             | (38 739)             |
| <b>Всего</b>                        | <b>79 771</b>        | <b>95 786</b>        |

По состоянию на 01.01.2020 Банком проведена оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. Убытки от обесценения не выявлены.

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

|                          | Сумма резервов |
|--------------------------|----------------|
| <b>На 01.01.2019</b>     | <b>38 739</b>  |
| Создание                 | 18 510         |
| Восстановление           | (6 676)        |
| Списание за счет резерва | 0              |
| <b>На 01.01.2020</b>     | <b>50 573</b>  |

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

|  | Данные на 01.01.2020 |              | Данные на 01.01.2019 |                 |
|--|----------------------|--------------|----------------------|-----------------|
|  | Сумма активов        | Резервы      | Сумма активов        | Резервы         |
| Средства в расчетах                                    | 53                   | 0            | 478                  | (100)           |
| Предоплата за услуги                                   | 5 036                | (539)        | 5 612                | (417)           |
| Расходы будущих периодов                               | -                    | -            | 2 330                | 0               |
| Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)         | 79                   | -            | 48                   | 0               |
| Требования по получению комиссий, прочие требования    | 318                  | (32)         | 7 435                | (7 269)         |
| Требования по договору участия в долевом строительстве | 0                    | 0            | 32 416               | (16 532)        |
| <b>Всего</b>   | <b>5 486</b>         | <b>(571)</b> | <b>48 319</b>        | <b>(24 318)</b> |
| <b>Всего по статье «прочие активы»</b>                 | <b>4 915</b>         | <b>-</b>     | <b>24 001</b>        | <b>-</b>        |

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

|                  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| Привлеченные МБК | 0                    | 0                    |
| <b>Всего</b>     | <b>0</b>             | <b>0</b>             |

В течение 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», осуществлялись в незначительных объемах, остатки на 01.01.2020 отсутствуют.

4.11. По статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» («Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 01.01.2019) отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

|                                       | Данные на 01.01.2020          |                 | Данные на 01.01.2019          |                 |
|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
|                                       | Сумма обязательств, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма обязательств, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| <b>Юридические лица</b>               | <b>448 023</b>                | <b>41.7</b>     | <b>485 786</b>                | <b>41.9</b>     |
| - расчетные счета                     | 377 605                       |                 | 360 571                       |                 |
| -срочные депозиты                     | 70 320                        |                 | 124 907                       |                 |
| -обязательства по уплате процентов    | 95                            |                 | 305                           |                 |
| -прочие                               | 3                             |                 | 3                             |                 |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b> | <b>8 768</b>                  | <b>0.8</b>      | <b>15 742</b>                 | <b>1.4</b>      |
| - расчетные счета                     | 8 768                         |                 | 15 742                        |                 |
| -срочные депозиты                     | 0                             |                 | 0                             |                 |
| -обязательства по уплате процентов    | 0                             |                 | 0                             |                 |
| <b>Физические лица</b>                | <b>616 789</b>                | <b>57.5</b>     | <b>657 865</b>                | <b>56.7</b>     |
| - текущие счета                       | 51 634                        |                 | 73 519                        |                 |
| -срочные вклады                       | 554 776                       |                 | 570 657                       |                 |
| -обязательства по уплате процентов    | 6 390                         |                 | 9 718                         |                 |
| - прочие                              | 3 989                         |                 | 3 971                         |                 |
| <b>Всего</b>                          | <b>1 073 580</b>              | <b>100.0</b>    | <b>1 159 393</b>              | <b>100.0</b>    |

Средства клиентов по видам экономической деятельности (без учета обязательств по уплате процентов) (тыс. руб.):

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Оптовая торговля  | 93 360               | 99 854               |
| Научные исследования и разработки                               | 58 391               | 21 577               |
| Производство  | 35 005               | 55 881               |
| Строительство   | 9 704                | 22 863               |
| Операции с недвижимым имуществом                                | 169 769              | 223 068              |
| Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники | 823                  | 15 733               |
| Транспорт   | 17 494               | 6 517                |
| Общественные объединения  | 7 525                | 15 601               |
| Розничная торговля  | 3 524                | 4 328                |
| Издательская и полиграфическая деятельность                     | 1 645                | 175                  |
| Управление финансами  | 2 529                | 1 895                |
| Медицина, спорт, искусство, образование                         | 23 556               | 29 497               |
| Прочие виды деятельности  | 33 371               | 4 234                |
| Физические лица   | 610 399              | 648 147              |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                   | <b>1 067 095</b>     | <b>1 149 370</b>     |

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

| Номер | Наименование показателя   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------|---|----------------------|----------------------|
| 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:                             | 237 | 277 |
| 4.1 | банков-нерезидентов  | 0   | 0   |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0   | 37  |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов  | 237 | 240 |

Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах, счетах вкладов.

4.12. По статье «**Выпущенные долговые обязательства**» отражены (тыс. руб.):

|                    | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Выпущенные векселя | 0                    | 0                    |
| <b>Всего</b>       | <b>0</b>             | <b>0</b>             |

В 2019 году векселя Банком не выпускались.

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

|                                    | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 45 616               | 3 417                |

По состоянию на 01.01.2020 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 45 616 тыс. руб., по статье Бухгалтерского баланса «**Отложенный налоговый актив**» отражены активы в сумме 26 981 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков.

По состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы признаны в сумме отложенных налоговых обязательств, в том числе 3 417 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков, что также отражено по статье Бухгалтерского баланса «**Отложенный налоговый актив**» в сумме 3 417 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 не признана в бухгалтерском учете сумма отложенного налогового актива 23 159 тыс. руб. по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

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

|  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Обязательства по уплате налогов  | 2 347                | 3 381                |
| Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями                             | 3 009                | 10 769               |
| Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек                     | 364                  | 257                  |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы | 12 948               | 9 687                |
| <b>Всего</b>   | <b>18 668</b>        | <b>24 094</b>        |

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имел обязательства по уплате НДС, транспортного налога, налога на имущество. 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.

4.15. 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)» («Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» на 01.01.2019) отражены (тыс. руб.):

|                             | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Переоценка ценных бумаг     | 163 251              | (678)                |
| Отложенный налог на прибыль | (32 650)             | 135                  |
| <b>Всего</b>                | <b>130 601</b>       | <b>(543)</b>         |

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

|                             | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Переоценка основных средств | 103 070              | 105 947              |
| Отложенный налог на прибыль | (20 614)             | (21 189)             |
| <b>Всего</b>                | <b>82 456</b>        | <b>84 758</b>        |

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

|  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества | 360 000              | 360 000              |
| Денежные средства, вклад в имущество общества                | 100 000              | 100 000              |
| Денежные средства, финансовая помощь участника               | 0                    | 0                    |
| <b>Всего</b>   | <b>460 000</b>       | <b>460 000</b>       |

Вклады в имущество Банка в сумме 460 000 тыс. руб. были внесены участником в 2018 году.

#### 4.18 .Сведения о внебалансовых обязательствах

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

|  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии   | 104 717              | 19 100               |
| Выданные гарантии  | 0                    | 0                    |
| Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом | 639 853              | 865 370              |
| Обязательства по поставке денежных средств   | 0                    | 1 962                |
| <b>Всего</b>   | <b>744 570</b>       | <b>886 432</b>       |

Данные об условных обязательствах кредитного характера по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России №11-П (тыс. руб.):

|  | Кат. кач-ва | Данные на 01.01.2020        |               |                            | Данные на 01.01.2019        |               |                            |
|--|-------------|-----------------------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|---------------|----------------------------|
|  |             | Сумма требования, тыс. руб. | Уд.вес, %     | Сумма сф.резерва, тыс.руб. | Сумма требования, тыс. руб. | Уд.вес, %     | Сумма сф.резерва, тыс.руб. |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего:</b> |             | <b>104 717</b>              | <b>100.00</b> | <b>932</b>                 | <b>19 100</b>               | <b>100.00</b> | <b>300</b>                 |
|  | I           | 1 439                       |               |                            | 9 100                       |               |                            |
|  | II          | 63 278                      |               | 932                        | 0                           |               | 0                          |
|  | III         | 40 000                      |               | 0                          | 10 000                      |               | 300                        |
|  | IV          | 0                           |               | 0                          | 0                           |               | 0                          |
| <b>Неиспользованные кредитные линии, всего</b>             |             | <b>104 717</b>              | <b>100.00</b> | <b>932</b>                 | <b>19 100</b>               | <b>100.00</b> | <b>300</b>                 |
|  | I           | 1 439                       |               | 0                          | 9 100                       |               | 0                          |
|  | II          | 63 278                      |               | 932                        | 0                           |               | 0                          |
|  | III         | 40 000                      |               | 0                          | 10 000                      |               | 300                        |
|  | IV          | 0                           |               | 0                          | 0                           |               | 0                          |
| <b>Выданные гарантии и поручительства</b>                  |             | <b>0</b>                    | <b>0.00</b>   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                    | <b>0.00</b>   | <b>0</b>                   |

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка, созданные в соответствии с Положением Банка России №11-П, составили по состоянию на 01.01.2020 – 932 тыс. руб. , сумма корректировки до размера оценочных резервов 5 831 тыс. руб.

## 5.Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                    | <b>107 807</b>       | <b>107 349</b>       |
| по депозитам в Банке России                                 | 1 030                | 338                  |
| по предоставленным кредитам банкам                          | 58 041               | 51 735               |
| по остаткам средств на корреспондентских счетах             | 1                    | 624                  |
| по учтенным векселям банков                                 | 0                    | 0                    |
| по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам | 38 655               | 50 583               |
| по облигациям   | 5 608                | 1 248                |
| комиссионные доходы по кредитам                             | 4 472                | 2 821                |
| <b>Процентные расходы</b>                                   | <b>39 323</b>        | <b>46 356</b>        |
| по кредитам (депозитам), полученным от банков               | 22                   | 46                   |
| по привлеченным средствам от юридических лиц                | 5 239                | 7 998                |
| по привлеченным средствам от физических лиц                 | 34 062               | 38 312               |
| по выпущенным долговым обязательствам                       | 0                    | 0                    |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                             | <b>68 484</b>        | <b>60 993</b>        |

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

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                        | <b>15 785</b>        | <b>15 308</b>        |
| За открытие и ведение банковских счетов           | 3 331                | 3 639                |
| За РКО и осуществление переводов денежных средств | 12 445               | 11 114               |
| От операций по выдаче банковских гарантий         | 6                    | 0                    |
| За проведение операций с валютными ценностями     | 0                    | 551                  |
| По другим операциям                               | 3                    | 4                    |
| <b>Комиссионные расходы</b>                       | <b>6 164</b>         | <b>5 383</b>         |
| За РКО и введение банковских счетов               | 1 636                | 1 934                |
| За услуги по переводам денежных средств           | 3 863                | 2 587                |
| За проведение операций с валютными ценностями     | 352                  | 429                  |
| По другим операциям                               | 313                  | 433                  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                 | <b>9 621</b>         | <b>9 925</b>         |

### 5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

|   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Расходы на оплату труда                         | 51 085               | 52 895               |
| Налоги и сборы на заработную плату              | 13 757               | 13 263               |
| Амортизация основных средств                    | 5 427                | 5 007                |
| Расходы по содержанию имущества                 | 5 857                | 5 508                |
| Организационные и управленческие расходы        | 29 958               | 22 045               |
| Расходы на услуги связи, информационные расходы | 4 185                | 4 804                |
| Расходы по страхованию имущества                | 8 496                | 6 967                |
| Другие расходы                                  | 5 819                | 5 671                |
| <b>Всего</b>                                    | <b>124 584</b>       | <b>116 160</b>       |

#### 5.4. Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

|  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Налог на имущество   | 1 630                | 2 060                |
| Транспортный налог   | 15                   | 15                   |
| Налог на добавленную стоимость   | 7 085                | 4 665                |
| Налог на прибыль   | 388                  | 3 649                |
| Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам            | 834                  | 144                  |
| Земельный налог  | 3                    | 1 783                |
| Пошлины, сборы, страховые взносы   | 630                  | 1 164                |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (13 575)             | 506                  |
| <b>Всего</b>   | <b>(2 990)</b>       | <b>13 986</b>        |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

По объектам недвижимого имущества, принадлежащим Банку, налог на имущество рассчитывался исходя из кадастровой стоимости.

5.5. По статье «**Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности**» по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 показаны доходы Банка, полученные от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

#### 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 01.10.2019 – 2,25% 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 2019 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.



(тыс. руб.)

|  | Установлен-<br>ный<br>норматив | Данные на<br>01.01.2020 | Данные на<br>01.01.2019 |
|--|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Собственные средства (капитал), всего</b>   |                                | <b>1 112 775</b>        | <b>1 049 119</b>        |
| <i>Источники базового капитала</i>   |                                | 969 776                 | 382 734                 |
| -Уставный капитал  |                                | 262 500                 | 262 500                 |
| -резервный фонд  |                                | 60 000                  | 60 000                  |
| -нераспределенная прибыль  |                                | 647 276                 | 60 234                  |
| <i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>   |                                | (3 001)                 | (2 386)                 |
| -убытки отчетного года   |                                | 0                       | 0                       |
| - нематериальные активы  |                                | (3 001)                 | (2 386)                 |
| <b>Базовый капитал</b>   |                                | <b>966 775</b>          | <b>380 348</b>          |
| <b>Добавочный капитал</b>  |                                | 0                       | 0                       |
| <b>Основной капитал</b>  |                                | <b>966 775</b>          | <b>380 348</b>          |
| <i>Источники дополнительного капитала</i>  |                                | 146 000                 | 668 771                 |
| <b>Дополнительный капитал</b>  |                                | <b>146 000</b>          | <b>668 771</b>          |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала              |                                | 2 061 898               | 1 863 899               |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала             |                                | 2 061 898               | 1 863 899               |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |                                | 2 164 968               | 1 969 846               |
| <b>Показатели достаточности капитала, %</b>  |                                |                         |                         |
| Достаточность базового капитала Н 1.1  | <b>4,5%</b>                    | <b>46.9</b>             | <b>20.4</b>             |
| Достаточность основного капитала Н1.2  | <b>6%</b>                      | <b>46.9</b>             | <b>20.4</b>             |
| Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0  | <b>8%</b>                      | <b>51.4</b>             | <b>53.26</b>            |
| Минимальная надбавка поддержания достаточности капитала с 01.10.2019   | <b>2.25%</b>                   |                         |                         |
| Норматив финансового рычага Н1.4   | <b>3%</b>                      | <b>46.2</b>             | <b>17.9</b>             |

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.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2020 установлено, что даже в случае реализации критического сценария (уменьшения собственных средств (капитала) на 276 048 тыс. руб.) Банком не будут нарушены нормативы достаточности капитала, норматив финансового рычага, нормативы ликвидности; может быть превышен норматив Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). Собственные средства (капитал) Банка при реализации критического сценария не будут ниже его уставного капитала, однако, могут снизиться ниже порогового значения, установленного для кредитной организации с универсальной лицензией.

В структуре дополнительных требований к капиталу при реализации критического сценария наибольший удельный вес приходится на наиболее существенные для Банка кредитный риск и кредитный риск контрагента. Соответственно, адекватная оценка и управление кредитными рисками и связанными с ними рисками концентрации и ликвидности, а также оперативная реализация либо коммерческое использование имущества, полученного Банком по договорам об отступном, остаются первоочередными задачами для сохранения капитала Банка.

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

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

В 2019 году положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на сумму отложенных налоговых обязательств, составила 131 144 тыс. руб.. Стоимость основных средств была уменьшена на 2 302 тыс. руб. (с учетом изменения суммы отложенных налоговых обязательств). Сумма "единовременных" корректировок финансового результата в результате принятия МСФО (IFRS)9 отражена по строке «прочие движения» Отчета. На основании решения единственного участника Банка прибыль за 2019 год, полученная в сумме 5 590 тыс. руб., была оставлена в распоряжении Банка. Источники капитала на 01.01.2020 составили 1 240 351 тыс. руб.

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

В течение 2019 года Банком соблюдались все установленные нормативы.

|   | Требование    | на 01.01.2020 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)  | не менее 15%  | 44.8          | 64.9          |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)   | не менее 50%  | 132.7         | 176.2         |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)  | не более 120% | 30.1          | 1.8           |
| Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                   | не более 25%  | 22.2          | 16.7          |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | не более 800% | 46.9          | 28.7          |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)   | не более 3%   | -             | 0.1           |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | не более 20%  | 3.9           | 12.3          |

В течение 2019 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на норматив финансового рычага. Информация о расчете нормативе 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 01.01.2020 г. денежные средства и их эквиваленты составили 145 424 тыс. руб., на 01.01.2019 – 123 770 тыс. руб., прирост денежных средств в 2019 году составил сумму 21 654 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел, в результате погашения ценных бумаг, относящихся к категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 201 759 тыс. руб., выручки от реализации активов, предназначенных для продажи, в сумме 33 380 тыс. руб., сокращения прочих активов на 24 400 тыс. руб., получения дивидендов в сумме 3 212 тыс. руб., уменьшения средств в фонде обязательных резервов на сумму 130 тыс. руб.. От операционной деятельности Банком получено 985 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности в сумме 145 773 тыс. руб., уменьшения средств на счетах клиентов в сумме 69 711 тыс. руб., приобретения нематериальных активов, основных средств, вложений в объекты недвижимости в общей сумме 9 594 тыс. руб., сокращения прочих обязательств на 8 801 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 8 333 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](http://www.socium-bank.ru) в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях»/«Информация о процедурах управления рисками и капиталом на 01.01.2020» в документе «Информация о принимаемых «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2020 года».

Целями системы управления рисками и капиталом (далее - Системы ВПОДК) Банка являются:

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

- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

- оценка 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;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

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 №180-И «Об обязательных нормативах банков», 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 в 2019 году выглядел следующим образом:

1. Значимые риски, в отношении которых Банк определял потребность в капитале:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.

2. Значимые риски, в отношении которых покрытие возможных убытков осуществлялось за счет выделения определенной суммы капитала (в %% от собственных средств) на их покрытие:

- процентный риск по банковскому портфелю;
- стратегический риск.

Предельные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам на 2019 год (с учетом изменений, внесенных в течение года в связи с изменением Стратегии развития Банка на 2019 год, увеличением требований по кредитному риску, риску ликвидности, кредитному риску контрагента) и их фактические значения на 01.01.2020 выглядят следующим образом:

| Наименование показателя  | Величина капитала на 01.01.2020, млн. руб.               |                      |
|--|--|----------------------|
|  | Предельные требования к собственным средствам (капиталу) | Фактические значения |
| <b>Совокупный объем необходимого капитала, всего в том числе:</b>  | <b>404.0</b>   | <b>265.7</b>         |
| Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)   | 265.6  | 182.8                |
| Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)   | 16.0<br>(8.0)  | 4,4<br>(2.2)         |
| Рыночный риск  | 20.0   | 2.5                  |
| Операционный риск  | 22.4   | 16.9                 |
| Процентный риск по банковскому портфелю  | 40.0   | 40.0                 |
| Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)   | 30.0   | 9.1                  |
| Стратегический риск  | 10.0   | 10.0                 |
| <b>Плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала, предусмотренная Инструкцией №180-И (2,25% от взвешенных по риску активов)</b> | <b>113.6</b>   | <b>74.6</b>          |
| <b>Итого совокупный объем необходимого капитала</b>  | <b>517.6</b>   | <b>340.3</b>         |

Сигнальные значения установлены в размере 80% от соответствующего показателя (за исключением кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, сигнальное значение по которому составляет 95%).

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 на 2019 год. 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.

В течение 2019 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2019 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Причина возникновения риска – размещение Банком собственных и привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

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 №180-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 №180-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, определяя категорию качества конкретного актива и размер адекватного резерва на возможные потери 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 01.01.2020 и на 01.01.2019 риск концентрации по Указанию №4336-У являлся приемлемым.

Расчет по риску концентрации, связанному с кредитным риском, проводится путем применения к активам, взвешенным по уровню рисков в соответствии с требованиями действующего документа Банка России 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 01.01.2019 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии, равен 0, по состоянию на 01.01.2020 риск концентрации, связанный с кредитным риском, равен 74,2 млн. руб., требования к капиталу – 5,9 млн. руб.;

- 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 01.01.2020 и на 01.01.2019 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 №180-И, и справедливой стоимостью заложенного имущества).

Остаточный риск составляет на 01.01.2020 278 335 тыс. руб., на 01.01.2019 - 151 482 тыс.

руб.

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 понесения 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, кредитно- 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  | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО | 552 050              | 755 693              |
| Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)  | 175 280              | 100 817              |
| Ссудная задолженность субъектов МСП  | 443 845              | 350 530              |
| Вложения в ценные бумаги   | 217 835              | 203 414              |
| Ссудная задолженность физических лиц   | 64 234               | 64 622               |
| <b>Итого</b>   | <b>1 453 244</b>     | <b>1 475 076</b>     |

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

Динамика показателей кредитного риска за 2019 год отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

| Показатель  | на 01.01.2020 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 180-И                             | 1 953 970     | 1 655 660     |
| Кредитный риск с учетом риска концентрации, кредитного риска контрагента, остаточного риска | 2 334 000     | 1 803 400     |

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за 2019 год в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

| Показатель  | Объем требований на 01.01.2020 | Объем требований на 01.01.2019 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 613 431                        | 1 011 999                      |
| Торговля оптовая и розничная  | 84 567                         | 168 258                        |
| Строительство   | 83 373                         | 90 373                         |
| Операции с недвижимым имуществом  | 344 507                        | 207                            |
| Производство компьютеров, электронных и оптических изделий  | 234 376                        | 274 376                        |
| Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья                                      | 45 000                         | 45 000                         |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха                          | 24 095                         | 29 074                         |

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

| Регион                | Объем требований на 01.01.2020 | Объем требований на 01.01.2019 |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Г. Москва             | 2 313 065                      | 2 247 803                      |
| Московская область    | 101 662                        | 103 595                        |
| Нижегородская область | 65 292                         | 122 032                        |
| Ростовская область    | 29 993                         | 29 993                         |

|                         |   |        |
|-------------------------|---|--------|
| Республика Башкортостан | 0 | 22 798 |
| Рязанская область       | 0 | 6 000  |

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

| Показатель   | Объем требований на<br>01.01.2020 | Объем требований на<br>01.01.2019 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Акции прочих резидентов (обыкновенные)                             | 146 356                           | 146 779                           |
| Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России | 0                                 | 201 934                           |
| Акции прочих резидентов (привилегированные)                        | 76 867                            | 76 867                            |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020 (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   | 2 379 988                                   | 0  |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                   | 0   | 0   | 337 106                                     | 0  |
| 2.1       | кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | 0   | 0   | 337 106                                     | 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   | 66 979                                      | 0  |



|   |  |   |   |         |   |
|---|--|---|---|---------|---|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0 | 0 | 678 835 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 413 304 |   |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0 | 0 | 23 962  | 0 |
| 8 | Основные средства  | 0 | 0 | 145 146 | 0 |
| 9 | Прочие активы  | 0 | 0 | 714 656 | 0 |

**Кредитный риск контрагента** – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк подвержен данному риску в связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводятся.

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения центрального контрагента на основании бухгалтерской отчетности в целях определения его кредито- и платежеспособности, 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 №180-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №180-И;

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

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

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 №180-И. В случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №180-И, удваивается, при этом ½ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. По состоянию на 01.01.2020 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, составляет 27 602 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 37 785 тыс. 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.

По состоянию на 01.01.2020 рыночный риск по операциям РЕПО оценивается как низкий – при 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств не превысит сумму полученного обеспечения. Получено в обеспечение облигаций – 13.59%, акций 86.41%.

Портфель ценных бумаг на 01.01.2020 диверсифицирован по отраслям следующим образом (в %% к итогу):

- оптовая торговля топливом – 49.54;
- денежное посредничество – 36.87;
- управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения – 13.59.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (1, 3, 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;
- 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 №180-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**

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения 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**)). Причины возникновения рыночного риска – вложения в ценные бумаги торгового портфеля, кредитование под залог ценных бумаг, иностранной валюты, биржевых товаров; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление вложений в активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.01.2020 торговый портфель у Банка отсутствует. По состоянию на 01.01.2019 Банк относил к торговому портфелю вложения в облигации Банка России КОБР-15 сроком погашения 13.02.2019, рыночный риск по которым составлял 35 339 тыс. руб.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесение 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 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 методиками 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 действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- 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.

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. Динамика данных показателей по всему портфелю ценных бумаг Банка, имеющих справедливую стоимость, выглядит следующим образом (тыс. руб.):

| Показатель, тыс. руб.                      | По состоянию на 01.01.2020 | По состоянию на 01.01.2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Требования к капиталу по процентному риску | 148                        | 2 952                      |
| Требования к капиталу по фондовому риску   | 2 378                      | 2 097                      |
| Требования к капиталу по валютному риску   | 0                          | 0                          |
| Требования к капиталу по товарному риску   | 0                          | 0                          |
| Рыночный риск                              | 31 571                     | 63 113                     |

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения о категории качества актива и размере адекватного резерва на возможные потери;

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

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 расчета 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.

Для анализа чувствительности к фондовому риску на 01.01.2020 использовался гипотетический сценарий падения индекса ММВБ до 1500, снижение финансового результата и капитала составило 11 351 тыс. руб.

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.01.2020 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 639 853 тыс. руб. (с учетом переоценки). Оценка возможных убытков

Банка при 20%-ном падении их справедливой стоимости путем сопоставления суммы размещенных по обратному РЕПО средств и стоимости полученного обеспечения – 40 168 тыс. руб.

Исходя из суммы открытых валютных позиций на 01.01.2020 в 213 тыс. руб. (0,02% от регуляторного капитала Банка на вышеуказанную дату) падение курса рубля к доллару США до 80 приведет к убыткам в размере 55 тыс. руб.

**Процентный риск по банковскому портфелю** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований (активов) и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках. Причина возникновения данного риска - операции Банка с привлеченными и размещенными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Перечень требований (активов) и обязательств, в том числе внебалансовых, чувствительных к изменению процентных ставок, их распределение по временным интервалам соответствуют действующему порядку составления ежеквартальной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», под банковским портфелем понимаются активы (требования) и обязательства, по которым не рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением №511-П.

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» в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У (процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка в соответствии с формой отчетности 0409127 по условному коду 000, с применением коэффициентов взвешивания и балльных оценок, установленных Указанием №4336-У). В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.01.2020 итоговый показатель составляет 150% (на 01.01.2019 – 19%), процентный риск признается высоким.

Агрегированные сведения об объеме процентного риска по банковскому портфелю по состоянию на 01.01.2020 выглядят 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 |                                       |
| <b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>640292</b>       | <b>50023</b>     | <b>68876</b>      | <b>28909</b>         | <b>42691</b>       | <b>113721</b> | <b>26284</b>  | <b>257764</b> |               | <b>1292000</b>                        |
| Денежные средства и их эквиваленты  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 75717                                 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                 |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 70757                                 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций                                   | 633053              |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                                       |
| Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 7174                | 48131            | 66199             | 21134                | 39133              | 111022        | 24204         | 256826        |               |                                       |
| Ссудная задолженность физических лиц  | 65                  | 1892             | 2677              | 7775                 | 3558               | 2699          | 2080          | 938           |               |                                       |
| Вложения в долговые обязательства   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                                       |
| Вложения в долевые ценные бумаги  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 375884                                |
| Прочие активы   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 43886                                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                     |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 725756                                |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                                       |
| <b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>   | <b>94922</b>        | <b>91305</b>     | <b>239435</b>     | <b>221083</b>        | <b>1168</b>        |               |               |               |               | <b>1747545</b>                        |
| Межбанковские ссуды, депозиты   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                                       |
| Расчетные и текущие счета   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 379186                                |
| Депозиты юридических лиц  |                     | 50591            |                   | 20907                |                    |               |               |               |               |                                       |
| Вклады физических лиц   | 94922               | 40714            | 239435            | 200176               | 1168               |               |               |               |               | 62843                                 |
| Выпущенные векселя  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                                       |
| Прочие пассивы  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 60293                                 |
| Источники собственных средств   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               | 1245223                               |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                                       |
| <b>Совокупный гэп</b>   | <b>545370</b>       | <b>-41282</b>    | <b>-170559</b>    | <b>-192174</b>       | <b>41523</b>       | <b>113721</b> | <b>26284</b>  | <b>257764</b> |               |                                       |

Активы и обязательства Банка во всех иностранных валютах по состоянию на 01.01.2020 составляют 3% от совокупного объема активов (обязательств). Совокупный гэп в российских рублях по состоянию на 01.01.2020 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 |                                       |
| Совокупный гэп | 521174              | -30296           | -158086           | -168518              | 41523              | 113721        | 26284         | 257764        | 0             |                                       |

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 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                | 10452.56   | -688.01          | -2131.99          | -960.87              | 6671.69  |
| -200 базисных пунктов                | -10452.56  | 688.01           | 2131.99           | 960.87               | -6671.69 |

Итоговое изменение чистого процентного дохода при аналогичном расчете исходя из увеличения чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов только по российским рублям составляет 6665.24 тыс. руб., только по долларам США - 117.84 тыс. руб., только по евро – (-111.39) тыс. руб.

При изменении чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов (в рамках стресс-тестирования) собственные средства (капитал) изменятся на 13343.38 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** – риск 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, риск неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты.

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 01.01.2020 разбивка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) каждого вида активов и обязательств Банка, представлена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

|  | «до востребования» и на 1 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     |
|--|--------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>   |                                |                 |                |                |                |                |                  |                  |                  |                  |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                         | 145 424                        | 145 424         | 145 424        | 145 424        | 145 424        | 145 424        | 145 424          | 145 424          | 145 424          | 145 424          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      |                                |                 |                |                |                |                |                  |                  |                  |                  |
| Судная и приравненная к ней задолженность по амортизированной стоимости                | 80 103                         | 80 103          | 633 715        | 637 130        | 640 292        | 689 584        | 722 357          | 736 912          | 751 131          | 1 191 450        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                                |                 |                |                |                |                | 211 102          | 211 102          | 211 102          | 211 102          |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                    |                                |                 |                |                |                |                |                  |                  |                  |                  |
| Прочие активы  | 239                            | 239             | 239            | 239            | 10 685         | 13 553         | 13 553           | 13 553           | 36 306           | 36 306           |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>   | <b>225 766</b>                 | <b>225 766</b>  | <b>779 378</b> | <b>782 793</b> | <b>796 401</b> | <b>848 561</b> | <b>1 092 436</b> | <b>1 106 991</b> | <b>1 143 963</b> | <b>1 584 282</b> |
| <b>ПАССИВЫ:</b>  |                                |                 |                |                |                |                |                  |                  |                  |                  |
| Средства кредитных организаций   |                                |                 |                |                |                |                |                  |                  |                  |                  |
| Средства клиентов, из них:   | 442 174                        | 442 174         | 443 764        | 478 469        | 536 921        | 628 226        | 867 661          | 928 643          | 1 088 744        | 1 089 912        |
| вклады физических лиц  | 55 798                         | 55 798          | 57 388         | 92 093         | 150 545        | 191 259        | 430 694          | 491 676          | 630 870          | 632 038          |
| Выпущенные долговые обязательства  |                                |                 |                |                |                |                |                  |                  |                  |                  |
| Прочие обязательства   | 194                            | 194             | 194            | 194            | 3 893          | 5 576          | 6 852            | 8 050            | 9 214            | 13 745           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>442 368</b>                 | <b>442 368</b>  | <b>443 958</b> | <b>478 663</b> | <b>540 814</b> | <b>633 802</b> | <b>874 513</b>   | <b>936 693</b>   | <b>1 097 958</b> | <b>1 103 657</b> |
| <b>Внебалансовые обязательства и гарантии</b>  | <b>0</b>                       | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>2 631</b>   | <b>4 102</b>     | <b>69 891</b>    | <b>72 241</b>    | <b>104 717</b>   |
| <b>ГЭП</b>   | <b>-216 602</b>                | <b>-216 602</b> | <b>335 420</b> | <b>304 130</b> | <b>255 587</b> | <b>212 128</b> | <b>213 821</b>   | <b>100 407</b>   | <b>-26 236</b>   | <b>375 908</b>   |
| <b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>                                      | <b>-49,0%</b>                  | <b>-49,0%</b>   | <b>75,6%</b>   | <b>63,5%</b>   | <b>47,3%</b>   | <b>33,5%</b>   | <b>24,5%</b>     | <b>10,7%</b>     | <b>-2,4%</b>     | <b>34,1%</b>     |

-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 30%; 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 строке 14 формы 0409125 по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц, невозврат крупнейшего кредита юридическому лицу 1 или 2 категории, снижение до 0 остатка на рублевом расчетном счете крупнейшего кредитора. 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 гэпа 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 01.01.2020 составляет 69 800 тыс. руб., значение требований к собственным средствам (капиталу) по данному риску – 5 584 тыс. руб.; на 01.01.2019 равен 0.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.01.2020 реальный дефицит ликвидности составляет 26236 тыс. руб. на сроке «до 1 года», коэффициент дефицита – (-2.4%). Технический дефицит ликвидности на сроках «до востребования и на 1 день» и «до 5 дней» обусловлен краткосрочным размещением средств в обратное РЕПО сроком возврата в первый рабочий день января 2020 года- 09.01.2020, и превращается в избыток ликвидности на сроке до 10 дней (+75.6% или +335 млн. руб.).

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);

-анализа устойчивости пассивов Банка;

-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 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

В целях управления риском 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, вноса 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 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, 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, данный 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 ликвидности Банка.

По состоянию на 01.01.2020 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

#### **Операционный риск (и правовой риск как его вид)**

**Операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий. Источниками операционного и правового рисков являются любые операции Банка.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка потерь вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), 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.

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 01.01.2020 уровень операционного риска оценивается как низкий.

Также для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №652-П;
- 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. Меры, направленные на ограничение размера потерь от событий операционного риска, включают разграничение полномочий и лимитов, контроль за соблюдением полномочий; развитие систем автоматизации бизнес-процессов и защиты информации; разработка планов по обеспечению непрерывности ключевых бизнес-процессов и информационных систем, включая цифровую инфраструктуру, а также безопасности и целостности информационных систем и информации; разработку планов восстановления деятельности в случае реализации операционного риска и системы быстрого реагирования на события операционного риска с критичным уровнем потерь;

- определения способа и порядка возмещения потерь от реализации событий операционного риска, с использованием страхования; правового сопровождения судебных исков со стороны третьих лиц; юридической проработки процессов, договоров и документации Банка;

- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;

- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;

- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения; внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;

- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;

- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;

- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;

- определением подразделения, ответственного за управление операционным риском (Управление оценки банковских рисков), подразделения, управляющего риском информационной безопасности (Управление экономической безопасности), подразделения, управляющего риском информационных систем (Управление автоматизации), подразделения, управляющего правовым риском (Юридическое управление).

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.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2020 составляет 16879 тыс. руб.; на 01.01.2019 - 22 381 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, а также комиссионных расходов, приводится ниже:

| Данные в тыс. руб.  | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 60 993        | 65 248        | 121 093       |
| 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   | 7 389         | 8 134         | 6 681         |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -335          | -49           | 22            |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 824           | 2 258         | 3 902         |
| Комиссионные доходы   | 15 308        | 15 286        | 16 314        |
| Прочие операционные доходы  | 20 636        | 4 159         | 6 476         |
| Комиссионные расходы  | 5 383         | 5 283         | 6 086         |

Размер прямых и косвенных потерь Банка за 2019 год по операционному риску составил 50 тыс. руб. Банк является истцом по ряду арбитражных дел к заемщикам 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 договоров дарения, о включении в реестр кредиторов при банкротстве).

В соответствии с самооценкой операционного риска, проведенной Банком на 01.01.2020 в виде анкетирования руководителей подразделений Банка по всем направлениям деятельности и в отношении всех видов операционного риска, операционный риск, риск информационной безопасности и риск информационных систем оценены как «низкие».

**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. Источником риска концентрации выступают операции по привлечению и размещению средств.

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 01.01.2020 процентные доходы Банка составили 104945 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости – 34670 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. 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 №180-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** – 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).

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 и т.д.

**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 2019 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.

Стратегией развития Банка на 2019 год были установлены следующие целевые ориентиры:

- Уровень регуляторного капитала – 1 052 млн. руб.
- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала: Н1.0 – 8,0%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0% (плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала 2,25% от взвешенных по риску активов Банка)
- Прибыль банка по итогам 2019 года – 4 млн. руб.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами не менее 2%.

Поскольку текущий уровень антициклической надбавки к нормативу достаточности, рассчитанный в соответствии с Инструкцией №180-И, составляет 0%, Банк аналогичным образом не производит корректировки установленных выше показателей в зависимости от фазы экономического цикла.

По состоянию на 01.01.2020 регуляторный капитал составил 1118 млн. руб., в соответствии с формой отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» совокупный финансовый результат после налогообложения, с учетом изменений прочего

совокупного дохода, составляет 139 млн. руб. Минимальный уровень нормативов достаточности капитала (с учетом минимальной надбавки поддержания достаточности капитала, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И, в размере 2,25% от взвешенных по риску активов) соблюдался Банком на протяжении 2019 года ежедневно. Средняя маржа согласно управленческой отчетности составила в 2018 году 3,18%, в 2019 году – 2,10%:

Существенные изменения в направлениях деятельности и объемах операций в 2019 году по сравнению с 2018 годом Банком не планировались.

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 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией № 180-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.

В соответствии с расчетом необходимого капитала Банка (с точки зрения агрегированного объема значимых рисков) фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу) составляло на 01.01.2020 340 300 тыс. руб., на 01.01.2019 -189 700 тыс. руб.

Объем требований к капиталу (8% от знаменателя норматива Н1.0, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) выглядит следующим образом (тыс. руб.):

|   | на 01.01.2020    | на 01.01.2019    |
|---|------------------|------------------|
| <b>Всего требований к капиталу, тыс. руб.</b> | 173 197          | 157 588          |
| в том числе:                                  |                  |                  |
| -требования в отношении кредитного риска      | 156 318          | 132 380          |
| - требования в отношении рыночного риска      | 0                | 2 827            |
| -требования в отношении операционного риска   | 16 879           | 22 381           |
| <b>Регуляторный капитал, тыс. руб.</b>        | <b>1 112 775</b> | <b>1 049 119</b> |
| <b>Буфер капитала</b>                         | <b>939 578</b>   | <b>891 531</b>   |



## 11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В 2019 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- аренда имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже приведены данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.01.2019 и 01.01.2020 - 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.

### Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

|   | Данные на<br>01.01.2019 |   |                                  | Данные на<br>01.01.2020 |
|---|-------------------------|---|----------------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>   |                         |   |                                  |                         |
|   |                         | <b>Объем<br/>предоставленных<br/>ссуд</b> | <b>Объем погашенных<br/>ссуд</b> |                         |
| Предоставленные ссуды   | 25 000                  | 18 500                                    | 43 500                           | 0                       |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                | 0                       | 1 305                                     | 1 305                            | 0                       |
| <b>Обязательства</b>  |                         |   |                                  |                         |
|   |                         | <b>Объем<br/>привлечения</b>              | <b>Объем возврата</b>            |                         |
| Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты                    | 8 637                   | 987 700                                   | 980 288                          | 16 049                  |
|   | 0                       | 0   | 0                                | 0                       |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                                  |                         |   |                                  |                         |
| Внебалансовые обязательства   | 0                       | 68 500                                    | 43 500                           | 25 000                  |
| Резервы на возможные потери   | 0                       | 1 305                                     | 555                              | 750                     |
| <b>Доходы и расходы</b>   |                         |   |                                  |                         |
| Процентный доход  | 2 995                   |   |                                  | 2 508                   |
| Процентный расход   | (1 535)                 |   |                                  | (0)                     |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                      | <b>1 460</b>            |   |                                  | <b>2 508</b>            |
| Комиссионный доход  | 530                     |   |                                  | 647                     |
| Другие доходы   | -                       |   |                                  | 8                       |
| Другие расходы  | -                       |   |                                  | (3 002)                 |
| <b>Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом</b> | <b>1 990</b>            |   |                                  | <b>161</b>              |

### Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

|   | Данные на<br>01.01.2019 |                                  |                          | Данные на<br>01.01.2020 |
|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>   |                         |                                  |                          |                         |
|   |                         | Объем<br>предоставленных<br>ссуд | Объем<br>погашенных ссуд |                         |
| Предоставленные ссуды   | 200                     | 600                              | 232                      | 568                     |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                 | 0                       | 0                                | 0                        | 0                       |
| <b>Обязательства</b>  |                         |                                  |                          |                         |
|   |                         | Объем<br>привлечения             | Объем возврата           |                         |
| Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты                      | 20 056<br>7 949         | 137 913<br>29 966                | 141 864<br>29 421        | 16 105<br>8 494         |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                                    |                         |                                  |                          |                         |
| Внебалансовые обязательства   | 2 800                   | 1 450                            | 3 600                    | 650                     |
| Резервы на возможные потери   | 0                       | 0                                | 0                        | 0                       |
| <b>Доходы и расходы</b>   |                         |                                  |                          |                         |
| Процентный доход  | 27                      |                                  |                          | 16                      |
| Процентный расход   | (269)                   |                                  |                          | (439)                   |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>(242)</b>            |                                  |                          | <b>(423)</b>            |
| Комиссионный доход  | 27                      |                                  |                          | 40                      |
| <b>Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом</b> | <b>(215)</b>            |                                  |                          | <b>(383)</b>            |

### Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)

|  | Данные на<br>01.01.2019 |                                  |                          | Данные на<br>01.01.2020 |
|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>  |                         |                                  |                          |                         |
|  |                         | Объем<br>предоставленных<br>ссуд | Объем погашенных<br>ссуд |                         |
| Предоставленные ссуды  | 101 368                 | 31 779                           | 97 120                   | 36 027                  |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                    | 2 580                   | 876                              | 3 115                    | 341                     |
| <b>Обязательства</b>   |                         |                                  |                          |                         |
|  |                         | Объем<br>привлечения             | Объем возврата           |                         |
| Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты                         | 298 884<br>113 260      | 10 460 899<br>992 054            | 10 496 360<br>1 002 050  | 263 423<br>103 264      |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                                       |                         |                                  |                          |                         |
| Внебалансовые обязательства  | 0                       | 91 000                           | 89 529                   | 1 471                   |
| Резервы на возможные потери  | 0                       | 3 156                            | 3 097                    | 59                      |
| <b>Доходы и расходы</b>  |                         |                                  |                          |                         |
| Процентный доход   | 10 002                  |                                  |                          | 8 064                   |
| Процентный расход  | (5 693)                 |                                  |                          | (3 972)                 |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>4 309</b>            |                                  |                          | <b>4 092</b>            |
| Комиссионные и другие доходы   | 18 406                  |                                  |                          | 34 297                  |
| Другие расходы   | (16 853)                |                                  |                          | (27 106)                |
| <b>Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами</b> | <b>5 862</b>            |                                  |                          | <b>11 283</b>           |

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2019 году не заключались.

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

## **12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

Информация системе оплаты труда, раскрывается на сайте Банка в Интернете по адресу [www.socium-bank.ru](http://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 2020 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.

## **13. Основы подготовки годовой отчетности**

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2020 г. в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.12.2019 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2020 г. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;
- составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам;
- предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № “603” “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и № “474” “Расчеты по отдельным операциям и корректировки” с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год; проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2020;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2020 года;
- отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
- отражены на соответствующих балансовых счетах оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки;
- осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России;

- письменных возражений от клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2020 года;
- По состоянию на 01 января 2020 года осуществлена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности приведена в сопроводительной информации к статьям Бухгалтерского баланса «Прочие активы», «Прочие обязательства».

В 2019 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего года.

Годовой отчет подготовлен с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в период до даты составления годового отчета в балансе Банка:

| Вид СПОД   | Влияние на финансовый результат, тыс. руб. |
|--|--|
| Комиссии за РКО и по другим операциям  | (92)                                       |
| Расходы по содержанию имущества  | (225)                                      |
| Другие организационные и управленческие расходы                              | (721)                                      |
| Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы | (3 885)                                    |
| Корректировка отложенных налогов по итогам года                              | 51   |
| <b>Итого финансовый результат от СПОД</b>                                    | <b>(4 872)</b>                             |

После отчетной даты в качестве СПОД в годовом финансовом отчете отражен перенос остатков, со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета остатки по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Руководство Банка полагает, что в период между отчетной датой и датой формирования отчетности за 2019 год не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, состояние его активов и обязательств.

В первые месяцы 2020 года по всему миру начал распространяться коронавирус, вызывая заболеваемость COVID-19. Многими странами, включая Российскую Федерацию, были предприняты карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса российского рубля по отношению к доллару США.

По мнению руководства Банка эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Влияние распространения коронавируса в будущем невозможно спрогнозировать. Руководство Банка продолжит следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры по снижению возможных негативных последствий.

## 14. Изменения в Учетной политике на 2020 год

Учетная политика Банка на 2020 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год связаны с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

- изменений в Положении 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 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 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".

Учетная политика Банка на 2020 год в полной мере учитывает новые требования к порядку бухгалтерского учета банковских операций. Бухгалтерская (финансовая) отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Банка. При этом Банком России реализуется концепция сохранения в пруденциальных целях регулирования действующих до 01.01.2019 подходов к расчету собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банков.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

27 марта 2020 г.

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников Банка 21.04.2020 и опубликована на сайте Банка по адресу [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru) в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» 21.04.2020.

Прибыль 2019 года не распределялась.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко