

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 1-ое полугодие 2021 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

➤ Лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0000050 от 06 июня 2012 г.

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

Банк является членом:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ);
- ✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- ✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;
- ✓ косвенным участником платежной системы «Мир»
- ✓ участником СБП Банка России.

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

По состоянию на 01.07.2021 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

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

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров,
- Волчкова Наталья Олеговна,
- Дудова Светлана Игоревна;
- Кирюшина Наталия Михайловна,
- Хохлова Светлана Вячеславовна.

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

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

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

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

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.07.2021, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2021, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100.00	100.00

По состоянию на 01.07.2021 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.07.2021 г.

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

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

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

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

Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях».

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

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в 1-ом полугодии 2021 года отсутствовали.

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

В течение 1-ого полугодия 2021 года практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По оценке Минэкономразвития России, в мае 2021 года восстановление экономики продолжилось. Темпы роста ВВП составили 10,9% г/г (+10,8% г/г в апреле).

Основную поддержку ВВП оказывают несырьевые отрасли – сельское хозяйство, строительство, обрабатывающая промышленность. По оценке, в указанных отраслях выпуск в мае превысил допандемийный уровень в среднем на 3% SA. Продолжилось восстановление грузооборота транспорта, несмотря на сдерживающее влияние со стороны добывающих отраслей. Вместе с тем добыча полезных ископаемых, как и в апреле, сохраняется более чем на 3% SA ниже допандемийных уровней в условиях действия соглашения ОПЕК+.

Несмотря на некоторое замедление в мае 2021 года, продолжается восстановление показателей потребительской активности. Оборот розничной торговли, по оценке, в мае превысил допандемийный уровень на 1,1% SA. Разрыв между объемом платных услуг населению и оборотом общественного питания и допандемийными показателями 4 кв. 2019 г. продолжает сокращаться, оставаясь ниже примерно на 5% SA.

Девятый месяц подряд продолжается планомерное снижение уровня безработицы – на -0,3 п.п. до 4,9% от рабочей силы в мае (с исключением сезонности – до 5,1% SA после 5,2% SA месяцем ранее). Общая численность безработных с исключением сезонного фактора в мае снизилась на 70,5 тыс. человек (-1,8% м/м SA), но пока остается выше допандемийного уровня. Численность занятых с исключением сезонного фактора увеличилась на 196,7 тыс. человек (+0,3% м/м SA), разрыв с допандемийным уровнем сократился до -0,5% SA к 4кв19 (апрель: -0,7%, 1 кв. 2021: -0,8%). Численность рабочей силы с исключением сезонного фактора увеличилась на 126,2 тыс. человек (+0,3% м/м SA) и превысила допандемический уровень (+0,1% SA к 4 кв. 2019). Снижение уровня безработицы по методологии МОТ сопровождается снижением численности официально зарегистрированных безработных в органах службы занятости населения. По данным сайта «Работа в России», их численность по состоянию на 29 июня составляет 1,28 млн. человек (на конец мая – 1,38 млн. человек, на конец апреля – 1,54 млн. человек, пик – 3,70 млн. человек на конец сентября 2020 года). В апреле 2021 г. рост заработных плат ускорился до 13,8% г/г в номинальном выражении (+7,7% г/г в марте) и до 7,8% г/г в реальном после +1,8% г/г месяцем ранее (+4,1% SA к 4 кв. 2019). С начала года номинальная заработная плата выросла на 8,6% г/г, реальная – на 2,9% г/г.

В июне инфляционные ожидания населения и бизнеса сохранялись на повышенных уровнях. По данным опроса ООО «инФОМ», инфляционные ожидания населения на год вперед возросли и вернулись к апрельским максимумам. Оценки краткосрочных ценовых ожиданий предприятий также продолжили расти, согласно результатам мониторинга, проводимого Банком России. Вмененная инфляция на ближайшие два года, заложенная в цены ОФЗ-ИН, в июне увеличилась, но оставалась вблизи цели Банка России. Прогнозы инфляции профессиональных аналитиков на 2021 г. повысились и находились в интервале 4,8–5,0%, на 2022 и 2023 гг. – почти не изменились и остались вблизи 4%. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к цели вблизи 4% во втором полугодии 2022 г. и будет находиться на этом уровне в дальнейшем.

Индекс потребительских настроений в июне изменился незначительно (+0,3 п. к маю), оставаясь вблизи максимальных значений с августа 2020 г. Индекс ожиданий уменьшился (-0,8 п.), индекс текущего состояния вырос (+1,9 п.), в основном за счет повышения оценок изменения личного материального положения за год, и достиг максимальных значений с августа 2020 года. В июне несколько увеличилась склонность респондентов к сберегательному поведению. Доля тех, кто считает, что свободные деньги сейчас лучше тратить на покупку дорогостоящих товаров, снизилась до 28% (-3 п.п. к маю), а тех, кто

считает, что их лучше откладывать, – увеличилась до 51% (+1 п.п.). При этом начавшийся рост ставок по депозитам пока не привел к изменению предпочтений респондентов относительно форм сбережения – доля опрошенных, которые считают, что деньги лучше хранить на счете в банке, по сравнению с маем осталась без изменений (36%). Этот показатель по-прежнему ниже средних уровней 2019 г. и начала 2020 г.

По данным мониторинга, проведенного Банком России в июне 2021 г., ценовые ожидания предприятий на три месяца вперед продолжили расти, оставаясь выше локальных максимумов 2019–2020 годов. Средний ожидаемый темп прироста цен в ближайшие три месяца составил 4,1% в годовом выражении (в июне 2020 г. – 2,1%). Основной причиной повышения ценовых ожиданий стал продолжающийся рост издержек, обусловленный увеличением цен на сырье, материалы и комплектующие как на внутреннем, так и на внешнем рынке. Несмотря на некоторое снижение ожиданий бизнеса относительно дальнейшего расширения спроса и объемов производства, в краткосрочном периоде участники опроса планируют продолжить перенос возросших издержек в цены на свою продукцию и услуги. Наибольший рост ценовых ожиданий отмечался в торговле, самый существенный – среди предприятий розничной торговли. В то же время факторы, определившие динамику ценовых ожиданий, остались неизменными. При сохранении умеренно позитивных оценок относительно ожидаемых в ближайшие три месяца изменений спроса и товарооборота основным фактором роста ценовых ожиданий по-прежнему оставался рост закупочных цен. Оценка изменения уровня издержек участниками опроса достигла максимального значения с июля 2002 года. Средний темп прироста цен в ближайшие три месяца, ожидаемый предприятиями розничной торговли, составил 6,1% в годовом выражении (в мае 2020 г. – 4,3%). Рост издержек отмечали и представители предприятий обрабатывающей промышленности. Расширение спроса, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, в условиях неравномерного восстановления производства привело к заметному росту цен на многие виды сырья, материалов и комплектующих, что стало основной причиной ожидаемого респондентами повышения цен. На фоне позитивных ожиданий относительно динамики спроса в ближайшие месяцы предприятия предполагают и далее повышать цены своей продукции. Несколько снизились ценовые ожидания предприятий транспортировки и хранения, а также сферы услуг, несмотря на продолжающееся давление со стороны издержек. Ухудшение эпидемической ситуации привело к снижению оптимизма бизнеса в отношении восстановления спроса и объемов оказываемых услуг в ближайшие три месяца. По данным опросов IHS Markit PMI в мае 2021 г. цены продолжили быстрый рост. Темпы роста цен оставались вблизи максимальных значений последних лет. В обрабатывающей промышленности рост цен замедлился по сравнению с апрелем, но его темп остался значительно выше наблюдаемого в предыдущие пять лет. Компании объясняют рост цен дефицитом ресурсов. В сфере услуг, напротив, наблюдалось ускорение роста цен. Темпы роста закупочных цен были максимальными с 2008 года. Из-за роста издержек и сохранения позитивной динамики спроса предприятия сферы услуг повышали отпускные цены.

В 1-ом полугодии 2021 года «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) продолжал проводить политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

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

В 1-ом полугодии 2021 года уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка. В 2021 году Банк продолжит деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

2. Основные положения учетной политики

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

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

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

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

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

- изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Платежных документах и порядке их применения";

- изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в части учета запасов;

- изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

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

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

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

Номер строки	Наименование статей Отчета о финансовых результатах (публикуема форма)	Данные на 01.07.2021. тыс. руб.		
		Согласно отчета за 1-ое полугодие 2020 года	Сумма реклассификации	Согласно отчета на текущую дату
21	Операционные расходы	56 333	8 031	64 364
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 5 437	-8 031	-13 468
23	Возмещение (расход) по налогам	8 031	-8 031	0

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка по итогам 1-ого полугодия 2021 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.07.2021 года составили 2 492 376 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 2 414 829 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.07.2021 составил 57 115 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 35 787 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.07.2021 составила 39 785 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 53 120 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.07.2021 сократились на 446 тыс. руб. и составили 9 142 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 352 814 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 254 634 тыс. руб.). Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.07.2021 составил 222 865 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 263 488 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2021 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 626 347 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 628 222 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2021 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 25 286 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 42 868 тыс. руб.).

В 1-ом полугодии 2021 года средства от Банка России не привлекались, свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2021 года объем резервов на возможные потери, созданных Банком в соответствии с Положением БР N590-П и Положением БР N 611-П, составил 347 319 тыс. руб. (на 01.01.2021- 351 788 тыс. руб.), просроченная задолженность за счет созданных резервов погашена в сумме 21 062 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2021 составили 1 409 301 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 309 253 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц на 01.07.2021 увеличились на 101 676 тыс. руб., в основном за счет средств на расчетных счетах юридических лиц, и

составили 1 377 841 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 276 165 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за 1-ое полугодие 2021 увеличился – на 1 342 тыс. руб. и составил 538 653 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 537 311 тыс. руб.).

Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 24 483 тыс. руб. (56,1 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 19 183 тыс. руб. (43,9% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 6 430 тыс. руб..

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в 1-ом полугодии 2021 года составили 8 997 тыс. руб. (100,0 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 3 474 тыс. руб. Сумма восстановленных резервов на возможные потери, в том числе оценочных, превысила сумму созданных резервов на 3 996 тыс. руб.

По итогам 1-ого полугодия 2021 года Банком получена прибыль в сумме 15 973 тыс. руб., прочий совокупный убыток составил 38 474 тыс. руб., отрицательный финансовый результат 22 501 тыс.руб.

По итогам 2020 года и в 1-ом полугодии 2021 года участнику Банка доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2021 составили 1 083 075 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 105 576 тыс. руб.).

4.Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Наличные денежные средства в операционной кассе	105 115	78 559
Наличные денежные средства в банкоматах	11 607	14 177
Всего	116 722	92 736

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	33 037	43 106
Средства в клиринговых организациях	6 851	10 112
Требования по получению процентов	0	0
Резервы на возможные потери	(103)	(98)
Корректировка резервов до ОКУ	0	0
Всего	39 785	53 120

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

	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.0	261 000	17.1
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	1 223 898	76.6	472 138	30.9
Кредиты юридическим лицам	257 949	16.1	691 185	45.3
Кредиты физическим лицам	69 011	4.3	57 545	3.8
Требования по получению процентов	37 223	2.3	44 254	2.9

Требования, приравненные к ссудной задолженности	9 979	0.7	0	0
Общая сумма ссудной задолженности	1 598 060	100.00	1 526 122	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(253 017)		(266 796)	
Корректировка резервов до ОКУ	7 771		(4 692)	
Чистая ссудная задолженность	1 352 814		1 254 634	

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

Кредиты на льготных условиях Банком не предоставлялись.

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

Данные о ссудной задолженности на 01.07.2021 по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов) (тыс. руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	1 223 898	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	15 000	0	20 729	9 000	59 000	154 220
Кредиты (требования) физическим лицам	0	1 250	0	2 516	5 842	13 403	55 979
	1 223 898	16 250	0	23 245	14 842	72 403	210 199

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

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

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

	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	257 949	76.6	691 185	92.3
Обрабатывающие производства	47 629	14.1	149 071	19.9
Строительство	49 953	14.8	82 953	11.1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	94 267	28.0	81 167	10.8
Прочие виды деятельности	66 100	19.7	377 994	50.5
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	78 990	23.4	57 545	7.7
-ипотечные, жилищные ссуды	12 900	3.8	0	0.0
-автокредиты	2 100	0.6	0	0.0
-иные потребительские ссуды, требования	63 990	19.0	57 545	7.7
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	336 939	100.0	748 730	100.0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	103 729	40.2	402 400	58.2

Концентрация кредитов (требований), 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 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	142 090	42.2	446 966	59.7
Рязанская область	8 629	2.6	4 071	0.5
Московская область	68 274	20.3	88 326	11.8
Нижегородская область	41 374	12.3	129 274	17.3
Ростовская область	29 993	8.9	29 993	4.0
Челябинская область	3 000	0.9	3 000	0.4
Санкт-Петербург	39 000	11.6	45 000	6.0
Липецк	2 100	0.6	2 100	0.3
Екатеринбург	2 479	0.6	0	0.0
Общий объем задолженности	336 939	100	748 730	100.0

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

	Кат. качества	Данные на 01.07.2021				Данные на 01.01.2021			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		1 223 898	0	0	0.0	472 138	0	0	0.0
	I	1 223 898	0	0		472 138	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		257 949	172 038	158 258	61.4	691 185	198 186	175 810	25.4
	I	0	0	0		106 900	0	0	
	II	29 729	888	888		332 500	4 361	2 025	
	III	74 000	16 930	3 150		78 000	20 040	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	154 220	154 220	154 220		173 785	173 785	173 785	
Кредиты (требования) предоставленные физическим лицам		78 990	59 141	57 536	72.8	57 545	46 786	46 786	81.3
	I	4 543	0	0		9 419	0	0	
	II	12 900	1 566	780		0	0	0	
	III	5 568	1 596	777		2 126	786	786	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	55 979	55 979	55 979		46 000	46 000	46 000	
Всего		1 560 837	231 179	215 794	13.8	1 220 868	244 972	222 596	18.2
Реструктурированные ссуды		249 220	206 950	198 370	79.6	294 285	234 825	214 785	73.0
	I	0	0	0		1500	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	54 000	11 730	3 150		78 000	20 040	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	195 220	195 220	195 220		214 785	214 785	214 785	

По состоянию на 01.07.2021 реструктурированные ссуды составляют 249 220 тыс. руб. (16 % в общей сумме ссудной задолженности, без учета начисленных процентов), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2021-реструктурированные ссуды составляли 294 285 тыс. руб. (24,1 % в общей сумме ссудной задолженности).

По состоянию на 01.07.2021 у Банка отсутствовали заемщики, ссудная задолженность которых превышала 10% от капитала.

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

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

	Сумма резервов
На 01.01.2021	222 596
Создание	34 576
Восстановление	(21 813)
Списание за счет резерва	(19 565)
На 01.07.2021	215 794

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	Остатки на 01.07.2021	Остатки на 01.01.2021
Залог транспортных средств	12 436	8 760
Залог товаров в обороте	13 876	13 876
Залог недвижимости	283 550	793 265
Залог прав требования	171 120	52 120
Залог основных средств	17 596	5 108
Итого	498 578	873 129

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней. По состоянию на 01.07.2021 за счет полученного обеспечения расчетный резерв по ссудной задолженности снижен на 15 385 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 (требованиям) 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 01.07.2021					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	186 933	186 933	186 933
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	154 220	154 220	154 220
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	32 713	32 713	32 713
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	9 979	-	50 509	60 488	60 488
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	46 000	46 000	46 000
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	4 509	4 509	4 509
- требования по просроченной задолженности, приравненной к ссудной	-	9 979	-	0	9 979	9 979
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	9 979	-	237 442	247 421	247 421

По состоянию на 01.07.2021 просроченная задолженность по предоставленным кредитам, требованиям (без учета просроченных процентов) составляет 210 199 тыс. руб. (13,5 % в общей сумме ссудной задолженности). Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Вложения в акции нефинансовых организаций	216 157	216 157
Сумма переоценки	6 708	47 331
Резервы на возможные потери	(15 738)	(5 377)
Корректировка резервов	15 738	5 377
Всего	222 865	263 488

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

Данные об изменении резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданных в соответствии с Положением Банка России N611-П (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2021	5 377
Создание	11 638
Восстановление	(1 277)
Списание за счет резерва	0
На 01.07.2021	15 738

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)**» по состоянию на 01.07.2021 остатки отсутствуют.

В 1-ом полугодии 2021 года Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Основные средства	121 531	122 765
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	49 015	139 924
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	454 044	363 135
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	105	105
Нематериальные активы	1 652	2 206
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Материалы	0	87
Всего	626 347	628 222

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

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

По состоянию на 01.07.2021 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

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

В категории «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» и «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка. За 2020 год получен доход от аренды в сумме 30,7 млн. руб., за 1-ое полугодие 2021 года 16,4 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 договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Недвижимое имущество, включая землю	101 145	120 680
Резервы на возможные потери	(75 859)	(77 812)
Всего	25 286	42 868

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

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

	Сумма резервов
На 01.01.2021	77 812
Создание	0
Восстановление	(1 953)
Списание за счет резерва	0
На 01.07.2021	75 859

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

	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	110	0	4	0
Предоплата за услуги	3 057	(284)	1 587	(347)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	0	-	1 089	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	8 680	(13)	5 084	(12)
Всего	11 847	(297)	7 764	(359)
Всего по статье «прочие активы»	11 550	-	7 405	-

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 1-ого полугодия 2021 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», не осуществлялись, остатки на 01.07.2021 отсутствуют.

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

	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	836 429	60.7	733 136	57.5
- расчетные счета	766 449		600 942	
-срочные депозиты	69 658		132 000	
-обязательства по уплате процентов	319		191	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	7 336	0.5	6 849	0.5
- расчетные счета	7 336		6 849	
-срочные депозиты	0		0	
-обязательства по уплате процентов	0		0	
Физические лица	534 076	38.8	536 180	42.0
- текущие счета	78 135		82 517	
-срочные вклады	449 513		445 595	
-обязательства по уплате процентов	2 493		4 130	
- прочие	3 935		3 938	
Всего	1 377 841	100.0	1 276 165	100.0

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
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:	8	236
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	8	236

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

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство	15 265	15 483

По состоянию на 01.07.2021 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 15 265 тыс. руб., по статье Бухгалтерского баланса «**Отложенный налоговый актив**» отражены активы в сумме 30 750 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков.

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Обязательства по уплате налогов	3 030	4 353
Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями	366	780
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	286	300
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	8 349	5 723
Всего	12 031	11 156

По состоянию на 01.07.2021 года Банк имел обязательства по уплате НДС, налога на имущество, налога на владельцев транспортных средств. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

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

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Переоценка ценных бумаг	6 708	47 331
Отложенный налог на прибыль	(7 317)	(9 466)
Всего	(609)	37 865

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Переоценка основных средств	86 625	86 625
Отложенный налог на прибыль	(17 325)	(17 325)
Всего	69 300	69 300

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества	360 000	360 000
Денежные средства, вклад в имущество общества	100 000	100 000
Всего	460 000	460 000

4.17 .Сведения о внебалансовых обязательствах

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	138 000	181 559
Выданные гарантии	0	0
Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	1 321 486	535 321
Обязательства по поставке денежных средств	0	0
Всего	1 459 486	716 880

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

	Кат. кач-ва	Данные на 01.07.2021			Данные на 01.01.2021		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего:		138 000	100.00	2 305	181 559	100.00	1 346
	I	0		0	50 100		
	II	138 000		2 305	131 459		1 346
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		138 000	100.00	2 305	181 559	100.00	1 346
	I	0		0	50 100		
	II	138 000		2 305	131 459		1 346
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	0		0
Выданные гарантии и поручительства		0	0.00	0	0	0.00	0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка, созданные в соответствии с Положением Банка России №611- П, составили по состоянию на 01.07.2021 2 305 тыс. руб., сумма корректировки до размера оценочных резервов составляет 1 859 тыс. руб.

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

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Процентные доходы	43 666	43 043
по депозитам в Банке России	715	989
по предоставленным кредитам банкам	18 468	14 256
по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	0
по учтенным векселям банков	0	0
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	18 173	26 401
по облигациям	0	0
комиссионные доходы, штрафы, пени по кредитам	6 310	1 397
Процентные расходы	8 997	15 633
по кредитам (депозитам), полученным от банков	0	23
по привлеченным средствам от юридических лиц	733	951
по привлеченным средствам от физических лиц	8 264	14 659
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	34 669	27 410

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Комиссионные доходы	6 430	6 477
за открытие и ведение банковских счетов	1 782	1 873
за РКО и осуществление переводов денежных средств	4 647	4 604
от операций по выдаче банковских гарантий	0	0
за проведение операций с валютными ценностями	0	0
по другим операциям	1	0
Комиссионные расходы	3 474	2 939
за РКО и введение банковских счетов	753	633
за услуги по переводам денежных средств	2 503	2 045
за проведение операций с валютными ценностями	72	138
по другим операциям	146	123
Чистые комиссионные доходы	2 956	3 538

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Расходы на оплату труда	21 245	23 747
Налоги и сборы на заработную плату	3 781	5 526
Амортизация основных средств	3 177	2 819
Расходы по содержанию имущества	2 312	2 437
Организационные и управленческие расходы	12 649	14 043
Расходы на услуги связи, информационные расходы	1 171	1 253
Расходы по страхованию имущества	4 317	4 222
Расходы по налогам	6 661	8 031
Другие расходы	2 580	2 286
Всего	57 893	64 364

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Основной капитал должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%; минимальная надбавка поддержания достаточности капитала с 01.01.2021 – 2,5% от взвешенных по риску активов Банка. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1-ого полугодия 2021 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

(тыс. руб. /%)

	Установленный норматив	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Собственные средства (капитал), всего		1 042 476	1 055 997
<i>Источники базового капитала</i>		1 001 646	1 033 905
- Уставный капитал		262 500	262 500
- резервный фонд		60 000	60 000
- нераспределенная прибыль		679 146	711 405
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(28 470)	(47 208)
- убытки отчетного года		(11 333)	(33 504)
- нематериальные активы		(1 652)	(2 206)
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		(15 485)	(11 498)
Базовый капитал		973 176	986 697
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		973 176	986 697
<i>Источники дополнительного капитала</i>		69 300	69 300
- прибыль текущего года			-
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки		69 300	69 300
Дополнительный капитал		69 300	69 300
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 638 230	2 106 299
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 638 230	2 106 299
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 724 855	2 192 924
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	59.4	46.8

Достаточность основного капитала Н1.2	6%	59.4	46.8
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	60.4	48.2
Минимальная надбавка поддержания достаточности капитала на 01.01.2021 / на 01.07.2021	2.5%		
Норматив финансового рычага Н1.4	3%	41.2	42.7

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

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

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

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

По итогам I-ого полугодия 2021 года Банком была получена прибыль в сумме 15 973 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом суммы отложенных налогов, сократилась на 38 474 тыс. руб.

Источники капитала на 01.07.2021 составили 1 083 075 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 1 105 576 тыс. руб.).

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

Банком соблюдаются все установленные нормативы.

	Требование	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	160.3	60.7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	141.1	104.4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	4.4	26.0
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	17.5	20.5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	23.7	57.8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	3.5	13.4

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

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.07.2021 г. денежные средства и их эквиваленты составили 213 234 тыс. руб., на 01.01.2021 - 181 274 тыс. руб., прирост денежных средства за I-ое полугодие 2021 года составил 31 960 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате возврата средств из фонда обязательных резервов в Банке России в сумме 446 тыс. руб., увеличения средств на счетах клиентов на 99 580 тыс. руб., реализации части активов, предназначенных для продажи, в сумме 19 535 тыс. руб.. От операционной деятельности Банком получено 8 821 тыс. руб., доходы от участия получены в сумме 215 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности на 88 780 тыс. руб., увеличения прочих активов на сумму 5 564 тыс. руб., сокращения прочих обязательств на 5 255 тыс.руб., приобретения основных средств на сумму 1 389 тыс. руб.

Положительное влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 4 351 тыс. руб.

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

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

Целями Системы ВПОДК являются:

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

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

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

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

- поддержание достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

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

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»; Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Указанием №4336-У «Об оценке экономического положения банков», за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

Перечень значимых рисков Банка на 2021 год, определенный в соответствии с принятой Банком методологией и на основании профессионального суждения Управления оценки банковских рисков, и предельные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам в 1-ом полугодии 2021 года выглядит следующим образом:

Наименование показателя	Величина капитала, млн. руб.	
	Плановый объем на 01.01.2022	
	Без учета стресс-теста (предельные требования к собственным средствам (капиталу))	С учетом стресс-теста
Совокупный объем необходимого капитала, всего в том числе:	454,5	565,3
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	240,5	300,5
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	16,0 (8,0)	40,2

Рыночный риск	16,0	22,6
Процентный риск по банковскому портфелю	52,8	52,8
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	60,0	80,0
Операционный риск	18,36	18,36
Стратегический риск	10,56	10,56
Внешний риск	10,56	10,56
Репутационный риск	10,56	10,56

С учетом минимальной надбавки поддержания достаточности капитала (2,50% от взвешенных по риску активов Банка) совокупный предельный объем необходимого Банку капитала составляет на 01.07.2021 571,5 млн. руб.

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

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

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

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

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредитно- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Инструкции №199-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации, связанному с кредитным риском, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения. Категория качества актива и размер адекватного резерва на возможные потери определяются в момент принятия Кредитным комитетом решения о проведении операции или в момент утверждения

соответствующего лимита, регулярно, в установленные сроки пересматриваются Управлением кредитования, Управлением расчетов, Управлением оценки банковских рисков, Управлением бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с результатами анализа финансового положения заемщика, контрагента, эмитента, качества обслуживания долга, других факторов;

-проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;

-производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной Указанием №4336-У. В случае если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка), риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким. На 01.04.2021 риск концентрации по Указанию №4336-У считается приемлемым. Риск концентрации, связанный с кредитным риском, равен 0,0 млн. руб., требования к капиталу – 0,0 млн. руб. (кредит ПАО «НПО «Алмаз», коэффициент 1). В соответствии с письмом Банка России о классификации Банка на 01.04.2021 показатели концентрации кредитных рисков, показатель риска концентрации являются низкими;

-производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем:

1. Расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке, в соответствии с порядком, предусмотренным Положением №511-П. Товарный риск на 01.07.2021 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке;

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

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

Товарный риск на 01.07.2021 и 01.04.2021 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке. Требования к капиталу по остаточному риску составляют на 01.07.2021 21 160 тыс. руб. (на 01.04.2021 - 29 990 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

- кредитных требований к контрагентам одного вида экономической деятельности;

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

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

По состоянию на 01.07.2021 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии и связанный с кредитным риском, равен 0,0 млн. руб., требования к капиталу – 0,0 млн. руб.; на 01.01.2021 - 21,6 млн. руб., требования к капиталу – 1,7 млн. руб. Показатели риска концентрации на указанные даты являются низкими.

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой

работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск 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	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	1 223 898	472 138
Ссудная задолженность субъектов МСП	103 729	402 400
Ссудная задолженность предприятий ОПК	0	100 000
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	154 220	188 785
Вложения в ценные бумаги	216 157	216 157
Ссудная задолженность физических лиц	78 990	57 545
Итого	1 776 994	1 437 025

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

Динамика показателей кредитного риска за 1-ое полугодие 2021 года отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Показатель	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 199-И	1 497 792	1 964 897
Кредитный риск с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска	1 818 270	2 460 297

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за 1-ое полугодие 2021 года в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Ссудная задолженность / требования	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	12 100	0
Обрабатывающие производства	343 068	461 802
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207	293 257
Оптовая и розничная торговля, ремонт	101 267	82 726

автотранспортных средств		
Строительство	50 479	83 479
Сбор, обработка и утилизация отходов	45 000	45 000
Деятельность финансовая и страховая (кроме кредитных организаций)	0	19 565
Обеспечение электроэнергией, газом и паром	32 055	63 431
Деятельность профессиональная, научная и техническая	422	35 802
Добыча полезных ископаемых	147	147
Итого	584 745	1 085 208

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

Ссудная задолженность / требования	на 01.07.2021	на 01.01.2021
г. Москва	134 590	446 967
Нижегородская область	41 374	129 274
Московская область	68 274	88 326
Санкт-Петербург	39 000	45 000
Ростовская область	29 993	29 993
		4 071
Рязанская область	8 629	
Челябинская область	3 000	3 000
Липецк	2 100	2 100
Итого	326 960	748 731

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

Показатель	Объем требований на 01.07.2021		Объем требований на 01.01.2021	
Акции прочих резидентов (обыкновенные)		139 290		139 290
Акции прочих резидентов (привилегированные)		76 867		76 867

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021 (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 365 042	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	237 523	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	237 523	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
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	79 155	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 060 919	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	137 189	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 698	0
8	Основные средства	0	0	121 690	0
9	Прочие активы	0	0	697 868	0

Кредитный риск контрагента – процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Операции с производными финансовыми инструментами Банком не осуществляются. Банк подвержен данному риску в связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Финансовое положение НКО НКЦ (АО) по состоянию на 01.07.2021 оценивается как хорошее.

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, центрального контрагента на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №199-И;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска контрагента и присущего ему риска концентрации;

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

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов, предусмотренной Инструкцией №199-И. В случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №199-И, удваивается, при этом ½ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. По состоянию на 01.07.2021 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, равен 122,4 млн. руб. (на 01.01.2021 – 23,6 млн. руб.)

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

- анализа судебных разбирательств, в которых участвует центральный контрагент, и исполнительного производства;
- отслеживания информации об изменении статуса контрагента, ухудшении его рейтингов, изменении состава акционеров; и т.д.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

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

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

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

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

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И;

- ежедневного расчета открытых валютных позиций Банка в соответствии с нормативным документом Банка России;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

По состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 г. Банк не имел торгового портфеля.

Для оценки рыночного риска Банк:

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

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения.

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

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

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.07.2021 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 1 223 898 тыс. руб. (с учетом переоценки). При 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств будет выше суммы полученного обеспечения на 34 561 тыс. руб.

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

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

- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выявление процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

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

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

- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их

кредитной истории, деловой репутации, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

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

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

- стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю;

- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк:

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

- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2021 (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1225433	16208	6146	42792	53025	0	0	0	0	1123824
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	x	x	116722
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96900
Ссудная задолженность	1225433	16208	6146	42792	53025	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	207127
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51442
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	651633
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	134871	47657	249099	72227	24524	0	0	0	0	1968535
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	134871	47657	249099	72227	24524	0	0	0	0	855858
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29602
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1083075
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный гэп	1090562	-31449	-242953	-29435	28501	0	0	0	0	x

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У, Банк оценивает сведения об объеме процентного риска. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.07.2021 итоговый показатель составляет 0,05%, процентный риск признается приемлемым.

Активы и обязательства Банка во всех иностранных валютах по состоянию на 01.07.2021 составляют 2,96% от совокупного объема активов (обязательств). Совокупный гэп в российских рублях по состоянию на 01.07.2021 выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Совокупный гэп	1092089	-26775	-231091	-12872	43154	0	0	0	0	x

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

тыс. руб.

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

Итоговое изменение чистого процентного дохода при аналогичном расчете исходя из увеличения на 200 базисных пунктов только по российским рублям составляет 17 531,75 тыс. руб., только по долларам США – (-293,77) тыс. руб., только по евро – (-44,49) тыс. руб.

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

Снижение процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

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

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

Выявление риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного анализа текущей и перспективной платежной позиции Банка по корреспондентским счетам «ностро», ведущейся в режиме «он-лайн»;
- анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.07.2021 разбивка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) каждого вида активов и обязательств Банка, представлена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	До востребо- вания 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
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	213234	213234	213234	213234	213234	213234	213234	213234	213234	213234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1224079	1224079	1224079	1224079	1225099	1227984	1232012	1255832	1267757	1272979
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							198881	198881	198881	198881
Прочие активы	8561	8561	8561	8561	11538	11538	11538	11538	11538	11538
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1445874	1445874	1445874	1445874	1449871	1452756	1655665	1679485	1691410	1696632
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	856071	888144	893642	917872	990729	1038386	1287485	1359712	1384236	1384236
Вклады физических лиц	82283	83304	88802	113032	185889	220566	464032	515642	540166	540166
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	2552	2552	2552	2552	4421	6451	7328	8142	8932	12031
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	858623	890696	896194	920424	995150	1044837	1294813	1367854	1393168	1396267
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком							6000	31000	138000	138000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток ликвидности (дефицит)	587251	555178	549680	525450	454721	407919	354852	280631	160242	162365
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	68.4	62.3	61.3	57.1	45.7	39.0	27.4	20.5	11.5	11.6

- стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки риска ликвидности Банк:

- рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном действующим документом Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с установленным пограничным значением (лимитом);

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

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

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

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

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

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

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

Риск концентрации, связанный с риском ликвидности, по состоянию на 01.07.2021 равен 0. Удельный вес крупнейшей группы кредиторов Банка в общем объеме обязательств составляет на 01.07.2021 г. - 43,58% (597 460 тыс. руб., риск-множитель 1,2), доля вкладов физических лиц в общей сумме обязательств – 38,69% (540 166 тыс. руб.)

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.07.2021 дефицит ликвидности отсутствует, максимальный избыток ликвидности составляет 587 251 тыс. руб. на сроке «до востребования и на 1 день», коэффициент избытка – (68,4%).

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- лимитирования тех или иных источников фондирования в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;
- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;
- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка,
- постоянного мониторинга активов, их справедливой стоимости и ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, переоценки активов или формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности активов);

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

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

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

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

В целях управления риском потери ликвидности, соблюдения установленных предельных значений избытка и дефицита ликвидности по срокам, ежедневного и постоянного прогнозирования мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности Банк ведет регистрацию сделок с отражением их в текущей платежной позиции, содержащей информацию о движении средств в разрезе всех валют, которыми оперирует Банк. Информация о движении средств в рублях РФ по основному корреспондентскому счету Банка в Банке России ведется в разрезе групп операций: движения денежных средств на клиентских счетах, переводов средств между корреспондентскими счетами Банка, размещения и привлечения межбанковских кредитов, операций по покупке/продаже иностранной валюты, операций с векселями третьих лиц, операций с собственными векселями, предоставления и возврата кредитов, 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 операций на денежном рынке, Отделом фондовых операций, Операционным управлением, Отделом валютных счетов и валютного контроля, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Юридическим управлением. Данные о входящих остатках по всем корреспондентским счетам, кассе и валютной позиции заносятся в платежную позицию из АБС Банка по состоянию на 10:10 текущего дня. Управление текущей платежной позицией осуществляется сотрудником Управления расчетов, ответственным за управление риском ликвидности Банка.

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

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

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

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

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

- в среднесрочной перспективе и в случае существенного ухудшения ликвидности - ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок; сокращение обязательств по

предоставлению средств в рамках заключенных ранее кредитных линий; оценка возможностей досрочного истребования кредитов, возможностей реализации части кредитного портфеля другим кредитным организациям; сокращение либо приостановление осуществления расходов, прежде всего – неоперационных, пересмотр Стратегии развития Банка.

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

По состоянию на 01.07.2021 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

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

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

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

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

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

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

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

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

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

По состоянию на 01.07.2021 уровень операционного риска оценивается как низкий.

Также для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением № 652-П (18 165 тыс. руб. на 01.07.2021);
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- выбора и применения способа реагирования на операционный риск по результатам его оценки - уклонение от риска;
- передачу риска;
- принятие риска;
- меры, направленные на снижение уровня операционного риска, и т.д.;

- принятия мер, направленных на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска: разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность реализации события операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- разграничение конфликта интересов;

- повышение эффективности процедур контроля в Банке, документирования их результатов.

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

- обеспечения постоянного доступа работников Банка к справочно-правовой системе «Консультант

Плюс»;

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;

- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Размер требований по операционному риску, рассчитанный по методике Банка России, на 01.07.2021 составляет 18 165 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 17 239 тыс. руб.) Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), комиссионных расходов, используемых для целей расчета данных требований, приводится ниже:

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

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

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

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

Поскольку основным направлением деятельности Банка является кредитование, Банк осознанно принимает риск концентрации в части зависимости от процентных доходов от предоставления ссуд и размещения средств в кредитных организациях, не лимитируя данный риск. В целях контроля зависимости от процентных доходов Банк контролирует удельный вес доходов от сдачи в аренду принадлежащей ему недвижимости и комиссионных доходов (по состоянию на 01.07.2021 процентные доходы Банка составили 18 173 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости – 16 364 тыс. руб.)

В целях контроля риска концентрации Банк также устанавливает пограничные значения (лимиты) ссудной задолженности (всего, по кредитным организациям, по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, по физическим лицам), вложений в ценные бумаги, целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка, предельный уровень величины недвижимого имущества

и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному; а также максимальную сумму риска концентрации по видам экономической деятельности (по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, Банка России, Минфина РФ) (включая ссудную задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера, ПФИ). Данные лимиты контролируются Управлением оценки банковских рисков при составлении ежедневного отчета о значимых рисках.

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

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

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

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

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

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

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

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

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

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

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

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

- изменение финансового состояния Банка (например, обесценение активов в целом или в части отдельных групп, устойчивый отток клиентов, устойчивое снижение размера собственных средств, устойчиво убыточная деятельность);

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, ее аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;

- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, в общем объеме активов;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для невыполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;

- несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- существенное снижение (на два пункта и более) рейтинга Банка, присвоенного рейтинговыми агентствами;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;

- фактически совершенные или подозреваемые недобросовестные действия сотрудников, оказавшие отрицательное влияние на деятельность Банка.

Снижение репутационного риска осуществляется путем:

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

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

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

- оценивает уровень показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;
 - сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
 - сопоставляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.
- Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:
- разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;
 - раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;
 - осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

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

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

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

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- несоответствие внутренних нормативных документов законодательству РФ и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками Банка действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- несоблюдение работниками Банка внутренних документов Банка;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- вовлечение Банка и его работников в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги;

- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

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

Операции хеджирования

На протяжении 1-ого полугодия 2021 года Банк не осуществлял операций хеджирования.

Управление капиталом

Для управления достаточностью капитала Банком используются следующие основные инструменты:

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

- планирование дивидендов и изменения собственных средств (капитала);

- определение системы лимитов для показателей достаточности капитала;

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

Возможными составляющими подобного плана являются:

- а) увеличение уставного капитала;

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

- в) привлечение субординированных займов (кредитов);

- г) привлечение новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание;

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

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

- ж) сокращение либо приостановление осуществления расходов.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется с помощью:

- создания многоуровневой системы управления рисками и иерархического делегирования полномочий;

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

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

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

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

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

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

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

В целях оценки достаточности капитала, контроля соблюдения обязательных нормативов Банк проводит процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала – ежедневно осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их фактических объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков), использованием (нарушением) установленных лимитов, установленных сигнальных значений, проводит оценку достаточности капитала и оценивает ежедневное выполнение обязательных нормативов в Банке.

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

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

Вид риска	Фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу).	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	141 000	175 900
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	9 800	1 900
Операционный риск	18 165	17 239
Процентный риск по банковскому портфелю	52 800	42 000
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	0
Стратегический риск	10 560	11 000
Репутационный риск	10 560	-
Внешний риск	10 560	-
ИТОГО	253 445	248 039
Плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала	77 500	83 500
ВСЕГО	330 945	331 539

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

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	137 988	175 434
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	119 823	158 195
- требования в отношении рыночного риска	0	0
-требования в отношении операционного риска	18 165	17 239
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 042 476	1 055 997
Буфер капитала	904 488	880 563

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В течение 1-ого полугодия 2021 года осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.07.2021 и 01.01.2021 - 100 % .

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

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

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

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение 1-ого полугодия 2021 года не заключались.

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

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

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

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

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

В течение 1-ого полугодия 2021 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность работников существенно не изменялась. Нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка не выплачивалась. Долгосрочные вознаграждения руководителям Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

Информация о деятельности Банка размещена на сайте в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» 19.07.2021.