

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 9 месяцев 2018 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);
- ✓ Системы Reuters;
- ✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;
- ✓ косвенным участником платежной системы «Мир».

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

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

Состав Совета директоров на 01.10.2018 (определен Решением единственного участника от 30.03.2018):

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров,
- Данько Андрей Вячеславович,
- Жаворонкова Ольга Юрьевна,
- Молостов Антон Борисович,
- Хохлова Светлана Вячеславовна.

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

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

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

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

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.10.2018, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2018, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100.00	100.00

По состоянию на 01.10.2018 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.10.2018г.

Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о финансовых инструментах, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины 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 для регулятивных целей».

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

В течение 9 месяцев 2018 года основными видами деятельности Банка являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц.

Банк осуществляет эмиссию международных банковских карт «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD». Банк предоставляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). В 2018 году расчеты осуществлялись через процессинговый центр ПАО АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ».

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2018 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.

Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за 9 месяцев 2018 года составлен на основе учетной политики Банка на 2018 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетной политике Банка на 2018 год учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике Банка России (№3 / сентябрь 2018) и Бюллетенем Банка России «О чем говорят тренды» (№7(27) / октябрь 2018):

- годовая инфляция в РФ продолжает движение к целевому для 2018 года уровню в 4% под действием преимущественно временных проинфляционных факторов, как ожидается, превысит 5% в 2019 году и вернется к 4% в 2020 году;

- экономический рост остается на уровне, близком к потенциальному, в основном за счет экспорта при увеличении рисков замедления роста к концу года. Оценка роста ВВП во втором квартале 2018 г. была подтверждена Росстатом на уровне 1,9% г/г. При этом показатели инвестиций ухудшились как в годовом, так и в квартальном выражении, а динамика потребления практически не изменилась;

- динамика российских финансовых рынков в начале октября 2018 года ухудшилась на фоне общего оттока капитала из стран с формирующимися рынками и рисков ужесточения финансовых ограничений со стороны США. Сентябрьские решения Банка России о повышении ключевой ставки на 25 базисных пунктов (до 7,50% годовых) и о приостановке покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила позволили стабилизировать ситуацию на финансовых рынках;

- российские банки продолжают придерживаться осторожной политики в области корпоративного кредитования на фоне неустойчивой динамики в основных отраслях промышленности;

- рост розничного товарооборота за январь – август 2018 года составил 2,7% по отношению к аналогичному периоду 2017 года, ускорение роста продаж непродовольственных товаров продолжилось при поддержке растущего потребительского кредитования; на фоне замедления роста продаж продовольственных товаров;

- сезонно сглаженный уровень безработицы продолжает находиться на минимальной отметке – 4,8% экономически активного населения.

В течение 9 месяцев 2018 года «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) придерживался консервативной политики управления активами и пассивами, направленной на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

1.3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в течение 9 месяцев 2018 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.10.2018 года составили 2 511 698 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 1 912 089 тыс. руб.). Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.10.2018 составил 43 732 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 64 900 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.10.2018 составила 128 353 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 237 474 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.10.2018 увеличились на 741 тыс. руб. и составили 11 459 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 358 363 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 953 405 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.10.2018 составил 112 283 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 48 433 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2018 основные средства, в том числе активы, временно не используемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 616 778 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 366 515 тыс. руб.). Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила на 01.10.2018 – 116 916 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2018 года средства от Банка России не привлекались, денежные средства размещались в депозит в Банке России.

Обязательства Банка за 9 месяцев 2018 года существенно не изменялись и составили на 01.10.2018 1 407 807 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 443 114 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц увеличились на 63 670 тыс. руб., в основном за счет увеличения вкладов физических лиц, и составили на 01.10.2018 – 1 373 977 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 310 307 тыс. руб.). При этом объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, составил 756 282 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 680 133 тыс. руб.).

Основные доходы в течение 9 месяцев 2018 года Банк получил от обязательного выкупа и реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 165 332 тыс. руб., от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) в сумме 42 233 тыс. руб. (52,0 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях – в сумме 38 252 тыс. руб. (47,1% суммы процентных доходов), от вложений в облигации - в сумме 725 тыс. руб. (0,9% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 11 029 тыс. руб., прочие операционные доходы – 12 479 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) по итогам 9 месяцев 2018 года составили 35 877 тыс. руб. (99,9 % от суммы процентных расходов), по привлеченным средствам кредитных организаций – 35 тыс. руб. (0,1 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 3 914 тыс. руб., операционные расходы 83 773 тыс. руб. Прибыль по итогам работы за 9 месяцев 2018 года составила 175 881 тыс. руб.

Участником Банка был внесен вклад в имущество общества в сумме 460 000 тыс. руб., доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2018 составили 1 103 891 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 468 975 тыс. руб.).

2. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Наличные денежные средства в операционной кассе	79 250	47 173
Наличные денежные средства в банкоматах	10 358	26 452
Всего	89 608	73 625

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	46 600	237 755
Средства в клиринговых организациях	83 272	172
Резервы на возможные потери	(1 519)	(453)
Всего	128 353	237 474

2.3. В течение 9 месяцев 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.10.2018 отсутствуют.

2.4. По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.00	100 000	8.24
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	966 088	57.79	622 694	51.28
Кредиты юридическим лицам	634 477	37.96	427 447	35.20
Кредиты физическим лицам	71 062	4.25	64 182	5.28
Общая сумма ссудной задолженности	1 671 627	100.00	1 214 323	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(313 264)		(260 918)	
Чистая ссудная задолженность	1 358 363		953 405	

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

В течение 9 месяцев 2018 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

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

Данные о ссудной задолженности на 01.10.2018 по срокам, оставшимся до погашения (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							
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	966 088						
Кредиты юридическим лицам	35 993	60 000	60 800	18 718	115 500	103 929	239 537
Кредиты физическим лицам	19	300	1 950	6 271	5 065	10 833	46 624
	1 002 100	60 300	62 750	24 989	120 565	114 762	286 161

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

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	634 477	89.93	427 447	86.95
Обрабатывающие производства	150 817	21.38	92 461	18.81
Строительство	109 953	15.58	74 953	15.25
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	109 983	15.59	109 819	22.34
Прочие виды деятельности	263 724	37.38	150 214	30.55
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	71 062	10.07	64 182	13.05
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.00	0	0.00
-автокредиты	0	0.00	0	0.00
-иные потребительские ссуды	71 062	10.67	64 182	13.05

Общий объем задолженности юридических и физических лиц	705 539	100.00	491 629	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	483 660	76 23	356 677	83.44

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	366 125	51.89	346 389	70.46
Рязанская область	0	0.00	10 000	2.03
Республика Башкортостан	20 817	2.95	20 817	4.23
Московская область	117 401	16.64	49 779	10.13
Нижегородская область	168 203	23.84	31 651	6.44
Ростовская область	29 993	4.25	29 993	6.10
Челябинская область	3 000	0.43	3 000	0.61
Общий объем задолженности	705 539	100.00	491 629	100.00

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству (без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.10.2018				Данные на 01.01.2018			
		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		966 088	0	0	0.00	622 694	0	0	0.00
	I	966 088	0	0		622 694	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		634 477	267 045	264 804	41.74	427 447	249 013	217 988	51.00
	I	24 500	0	0		0	0	0	
	II	330 729	10 471	8 230		182 726	6 092	5 892	
	III	39 711	17 037	17 037		2 500	700	700	
	IV	0	0	0		69 518	69 518	69 518	
Кредиты предоставленные физическим лицам		71 062	48 460	48 460	68.19	64 182	45 957	42 930	66.89
	I	19 419	0	0		15 350	0	0	
	II	3 000	270	270		0	0	0	
	III	19	6	6		2 208	773	773	
	IV	2 000	1 560	1 560		5 624	4 184	4 184	
Учтенные векселя банков		0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
	I	0	0	0		0	0	0	
Всего		1 671 627	315 505	313 264	18.74	1 114 323	294 970	260 918	23.41
Реструктурированные ссуды		251 674	229 000	229 000	91.00	238 963	213 824	179 971	75.31
	I	0	0	0					
	II	0	0	0		25 000	2 000	2 000	
	III	39 711	17 037	17 037		2 000	700	700	
	IV	0	0	0		72 142	71 303	71 303	
V	211 963	211 963	211 963		139 821	139 821	105 968		

По состоянию на 01.10.2018 реструктурированные ссуды составляют 251 674 тыс. руб. (15,06% в общей сумме ссудной задолженности), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2018- реструктурированные ссуды составляли 238 963 тыс. руб., 19,68 % в общей сумме ссудной задолженности).

По состоянию на 01.10.2018 Банк имеет одного заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 110 000 тыс. руб. (10% от капитала Банка).

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 (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2018	260 918
Создание	200 232
Восстановление	(145 202)
Списание за счет резерва	(2 684)
На 01.10.2018	313 264

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, права требования, поручительства третьих лиц.

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

Вид обеспечения	Остатки на 01.10.2018	Остатки на 01.01.2018
Залог транспортных средств	17 577	14 301
Залог товаров в обороте	196 108	199 380
Залог недвижимости	176 590	156 425
Залог прав требования	499 270	615 439
Залог основных средств	246 437	265 762
Итого	1 135 982	1 251 307

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва. Стоимость имущества принималась 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 01.10.2018 за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 2 241 тыс. руб.

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

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

	Просроченная задолженность на 01.10.2018					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.:	-	-	-	261 347	261 347	261 347
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	239 537	239 537	239 537
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	21 810	21 810	21 810
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	2 058	-	49 170	51 228	50 775
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	46 624	46 624	46 624
-просроченная задолженность по процентам	-	58	-	2 546	2 604	2 591
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	2 000	-	-	2 000	1 560
Всего	-	2 058	-	310 517	312 575	312 122

По состоянию на 01.10.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляет 286 161 тыс. руб. (17,1 % в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствует.

	Просроченная задолженность на 01.01.2018					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.:	71 249	-	-	57 579	128 828	98 003
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	68 295	-	-	53 972	122 267	91 442
-просроченная задолженность по процентам	2 954	-	-	3 607	6 561	6 561
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	2 624	3 100	-	43 446	49 170	44 683
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	2 624	3 000	-	41 000	46 624	42 157
-просроченная задолженность по процентам	-	100	-	2 446	2 546	2 526
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	73 873	3 100	-	101 025	177 998	142 686

По состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляла 168 891 тыс. руб. (13,91 % в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствовала. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствовала.

Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

2.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)/ переоценка	0	15 023
	0	272
Акции финансовых организаций/переоценка	0	0
	0	0
Акции нефинансовых организаций/переоценка	14 756	14 756
	741	1 582
Акции, учитываемы по цене приобретения/ созданный резерв	103 403	22 591
	(6 617)	(5 791)
Всего	112 283	48 433

Данные об изменении резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для в наличии для продажи (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2018	5 791
Создание	4 464
Восстановление	(1 836)
Списание за счет резерва	(1 802)
На 01.10.2018	6 617

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов. Финансовые инструменты в качестве обеспечения Банком не передавались.

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	4 009	4 509

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Основные средства	150 539	154 267
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	102 600	208 556
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	360 000	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 976	2 976
Нематериальные активы	459	521
Материалы	204	195
Всего	616 778	366 515

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением Банка России 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.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2018 фактические затраты на реконструкцию объектов составили 2 976 тыс. руб.. В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб.

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Недвижимое имущество, включая землю	141 145	141 145
Резервы на возможные потери	(24 229)	(20 229)
Всего	116 916	120 916

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

	Сумма резервов
На 01.01.2018	20 229
Создание	4 000
Восстановление	0
Списание за счет резерва	0
На 01.10.2018	24 229

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

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	488	(6)	463	(4)
Предоплата за услуги	8 638	(326)	201	(10)
Расходы будущих периодов	3 459	-	2 163	0
Требования по получению процентов	26 407	(25 195)	24 791	(24 336)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	365	0	0	0
Требования по получению комиссий, прочие требования	7 452	(7 293)	7 445	(7 269)
Требования по договору участия в долевом строительстве	32 416	(16 208)	35 633	(7 483)
Всего	79 225	(49 028)	70 696	(39 102)
Всего по статье «прочие активы»	30 197		31 594	-

В составе «прочих активов» отражены требования Банка по договору долевого участия в строительстве, приобретенные в результате осуществления сделки по договору об отступном. Банком осуществляется реализация указанных требований.

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

В течение 9 месяцев 2018 года Банком привлекались незначительные денежные средства от небанковской кредитной организации - центрального контрагента под залог ценных бумаг, остатки на 01.10.2018 отсутствуют.

2.11. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	617 104	44.92	628 990	48.00
- расчетные счета	466 712		451 942	
-срочные депозиты	150 389		177 045	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	11 181	0.81	6 110	0.47
- расчетные счета	11 181		6 110	
-срочные депозиты	0		0	
Физические лица	745 692	54.27	675 207	51.53
- текущие счета	56 912		79 903	
-срочные вклады	685 088		591 633	
- прочие	3 692		3 671	
Всего	1 373 977	100.00	1 310 307	100.00

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Выпущенные векселя	0	1 000
Всего	0	1 000

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учитывался простой беспроцентный вексель «по предъявлению», выпущенный в пользу юридического лица.

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	5 513	0

По состоянию на 01.01.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств. По состоянию на 01.10.2018 в Бухгалтерском балансе отражено отложенное налоговое обязательство, рассчитанное на основании бухгалтерской и налоговой отчетности на 01.07.2018.

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	14 711	11 326
Обязательства по уплате налогов	1 552	662
Обязательства по расчетам с поставщиками	1 114	1 823
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	280	282
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	10 506	7 913
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	0	105 956
Всего	28 163	127 962

По состоянию на 01.10.2018 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам, НДС, налога на имущество, земельного налога. 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 Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.10.2018 составили 8 342 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 7 913 тыс. руб.).

2.15. По статье «**Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5 302)	(4 804)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 043	6 658
Отложенный налог на прибыль	(223)	(371)
Всего	518	1 483

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Переоценка основных средств	105 947	105 947
Отложенный налог на прибыль	(21 189)	(21 189)
Всего	84 758	84 758

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества	360 000	102 600
Денежные средства, вклад в имущество общества	100 000	100 000
Денежные средства, финансовая помощь участника	0	70 000
Всего	460 000	272 600

На основании Решения единственного участника средства безвозмездного финансирования и вклады в имущество общества в сумме 272 600 были направлены на погашение убытков Банка, полученных по результатам 2017 года. В 2018 году участник внес вклады в имущество Банка в сумме 460 000 тыс. руб.

2.18 .Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

- неиспользованные кредитные линии. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам, по мере необходимости;

- выданные гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение 9 месяцев 2018 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.10.2018 выданные гарантии отсутствуют.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.10.2018			Данные на 01.01.2018		
		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:		29 127	100.00	154	134 691	100.00	3 845
	I	24 119		0	20 840		0
	II	5 000		150	113 851		3 845
	III	8		4	0		0
	IV	0		0	0		0
<i>со сроком более года</i>		15 190		150	790		0
	I	10 190		150	790		0
	II	5 000		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		29 127	100.00	154	134 691	100.00	3 845
	I	24 119		0	20 840		0
	II	5 000		150	113 851		3 845
	III	8		4	0		0
	IV	0		0	0		0
<i>со сроком более года</i>		15 190		150	790		0
	I	10 190		150	790		0
	II	5 000		0	0		0
Выданные гарантии и поручительства, всего		0	0.00	0	0	0.00	0
	I	0		0	0		0
	II	0		0	0		0
<i>со сроком более года</i>		0		0	0		0
	I	0		0	0		0
	II	0		0	0		0

По состоянию на 01.10.2018 в статью «Безотзывные обязательства кредитной организации» включена стоимость ценных бумаг (1 080 894 тыс. руб.), полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом.

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

3. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Процентные доходы	81 210	88 320
по депозитам в Банке России	283	9 148
по предоставленным кредитам банкам	37 349	28 466
по остаткам средств на корреспондентских счетах	620	1 026
по учтенным векселям банков	0	2 440
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	39 766	43 087
по ОФЗ	725	2 080
комиссионные доходы по кредитам	2 467	2 073
Процентные расходы	35 912	37 135
по кредитам (депозитам), полученным от банков	35	0
по привлеченным средствам от юридических лиц	6 374	4 673
по привлеченным средствам от физических лиц	29 503	32 350
по выпущенным долговым обязательствам	0	112
Чистые процентные доходы	45 298	51 185

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Комиссионные доходы	11 029	11 230
За открытие и ведение банковских счетов	2 753	2 401
За РКО и осуществление переводов денежных средств	7 722	8 812
От операций по выдаче банковских гарантий	0	15
За проведение операций с валютными ценностями	551	0
По другим операциям	3	2
Комиссионные расходы	3 914	3 808
За РКО и введение банковских счетов	1 398	1 193
За услуги по переводам денежных средств	1 833	2 091
За проведение операций с валютными ценностями	354	68
По другим операциям	329	456
Чистые комиссионные доходы	7 115	7 422

3.3. Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Расходы на оплату труда	36 536	36 758
Налоги и сборы на заработную плату	10 176	9 958
Амортизация основных средств	3 791	3 872
Расходы по содержанию имущества	3 991	5 754
Организационные и управленческие расходы	16 559	17 436
Расходы на услуги связи, информационные расходы	3 441	3 406
Расходы по страхованию имущества	5 783	6 617
Другие расходы	3 496	3 114
Всего	83 773	86 915

3.4. Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Налог на имущество	1 546	1 451
Транспортный налог	0	0
Налог на добавленную стоимость	3 365	4 109
Налог на прибыль	92	197
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	68	152
Земельный налог	1 337	1 337
Пошлины, сборы, страховые взносы	650	261
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 662	(5 108)
Страховые взносы	265	345
Всего	12 985	2 744

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

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

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей, составляющих капитал Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информацию об изменении резервов по категориям активов, а также информацию о показателе финансового рычага.

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.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, 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%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 9 месяцев 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленный норматив	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Собственные средства (капитал), всего		1 099 973	466 291
<i>Источники базового капитала</i>		382 734	212 734
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		60 234	-109 766
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(459)	(521)
-убытки отчетного года		0	0
- нематериальные активы		(459)	(521)
Базовый капитал		382 275	212 213
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		382 275	212 213
<i>Источники дополнительного капитала</i>		717 698	254 078
Дополнительный капитал		717 698	254 078
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 978 738	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 978 738	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 084 685	1 484 940
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	19.3	15.4
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	19.3	15.4
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	52.8	31.4
Норматив финансового рычага банка Н1.4	3%	15.9	-

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя из критического и умеренного сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленными Банком России минимальными значениями. По состоянию на 01.10.2018 нормативы достаточности капитала после стресс-тестирования по критическому сценарию (проведенному по

состоянию на 01.07.2018) выглядят следующим образом: достаточность базового капитала и основного капитала составляет 12,39%, достаточность собственных средств (капитала) - 46,66%, норматив финансового рычага – 10,19%.

5. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 9 месяцев 2018 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Требование	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	204.4	77.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	175.2	147.1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	9.8	1.1
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	15.1	13.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	43.4	49.5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	не более 50%	2.3	11.4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	не более 3%	0.1	0.2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	15.4	9.7

В течение 9 месяцев 2018 года 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.

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

На основании решения единственного участника Банка убыток 2017 года, полученный в сумме 275 777 тыс. руб., был погашен за счет средств безвозмездного финансирования, вкладов участника в имущество общества в сумме 272 600 тыс. руб., а также части нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 3 177 тыс. руб. В III квартале 2018 года участником Банка были внесены вклады в имущество общества в сумме 460 000 тыс. руб. Прибыль по итогам работы за 9 месяцев 2018 года составила 175 881 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.10.2018 г. денежные средства и их эквиваленты составили 255 204 тыс. руб., на 01.01.2018 – 343 350 тыс. руб., денежные средства за 9 месяцев 2018 года использованы в сумме 88 146 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате увеличения средств на счетах клиентов на 63 670 тыс. руб., погашения и реализации ценных бумаг на 36 707 тыс. руб., сокращения прочих активов на 23 718 тыс.руб., выплаты дивидендов в сумме 749 тыс. руб.. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 86 тыс. руб., от операционной деятельности получено 148 657 тыс. руб. Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности в сумме 459 988 тыс. руб., погашения выпущенного векселя в сумме 1 000 тыс. руб., снижения суммы прочих обязательств на сумму 4 тыс. руб., перечисления дополнительных взносов в фонд обязательных резервов в сумме 741 тыс. руб.

8. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного установленной склонностью к риску, для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

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

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

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

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №180-И «Об обязательных нормативах банков», Указанием №4336-У «Об оценке экономического положения банков», за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

Перечень значимых рисков Банка в 2018 году выглядит следующим образом:

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

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

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

- стратегический риск;
- репутационный риск.

Скорректированные Советом директоров в августе 2018 года предельные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам на 2018 год выглядят следующим образом:

- по кредитному риску (с учетом риска концентрации, кредитного риска контрагента и остаточного риска) – 318 млн. руб. (в том числе по кредитному риску контрагента с учетом риска концентрации – 12 млн. руб.);

- по рыночному риску (включая процентный риск) – 36 млн. руб.;
- по риску ликвидности (с учетом риска концентрации) – 20 млн. руб.;
- по операционному риску 27 млн. руб.;
- по стратегическому и репутационному рискам – 6 млн. руб.

Итоговые предельные требования к капиталу составляют 407 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 2018 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 9 месяцев 2018 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки.

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их 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 действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Инструкции №180-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;
- 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 действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков. 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 01.10.2018 и на 01.01.2018 риск концентрации является приемлемым.

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

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

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

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

- объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитных требований к контрагентам одного вида экономической деятельности;
- объема недвижимого имущества, полученного Банком по договорам отступного, и т.д.:

Процент превышения установленного лимита (ограничения, пограничного значения)	Множитель риск-веса
От 0,1% до 5,0% включительно	x1,1
От 5,1% до 10,0% включительно	x1,2
От 10,1% до 15,0% включительно	x1,3
От 15,1%	x2,0

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.10.2018 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии, равен 0.

- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке, в соответствии с порядком, предусмотренным Положением №511-П, а также путем учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте) и прав на ДДУ (требования к капиталу оцениваются в 10% от суммарной положительной разницы между активами, взвешенными с учетом риска в соответствии с Инструкцией №180-И, и справедливой стоимостью заложенного имущества. В случае если стоимость обеспечения превышает стоимость актива, остаточный риск принимается равным нулю. В случае если стоимость актива превышает стоимость обеспечения, остаточный риск представляет собой разницу, требования к капиталу составляют 10% от указанного размера риска.). Товарный риск на 01.10.2018 и 01.01.2018 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке. Остаточный риск составляет на 01.10.2018 342 723 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 166 900 тыс. руб.).

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов (по срокам, отраслям, видам кредитования и т.д.) и вложений в ценные бумаги (по видам бумаг и отраслям);
- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск несения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;
- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;
- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, в том числе – для ограничения риска концентрации;
- регулярного мониторинга 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 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.

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения 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 №180-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №180-И;

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

- стресс-тестирования кредитного риска 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 №180-И. В случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №180-И, удваивается, при этом $\frac{1}{2}$ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. По состоянию на 01.10.2018 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, составляет 48 304 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 26 200 тыс. руб.);

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;

- проводит стресс-тестирование кредитного риска контрагента, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (1, 3, 7 дней),

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

- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Инструкции №180-И;

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

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

- стресс-тестирования данного риска;

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

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)» на 01.10.2018 (тыс. руб.):

Вид активов	Остатки на 01.10.2018
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	966 088
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	150 817
Ссудная задолженность субъектов МСП	483 660
Вложения в ценные бумаги	103 403
Ссудная задолженность физических лиц	71 062
Итого	1 775 030

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

Динамика показателей кредитного риска за 9 месяцев 2018 года отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Показатель	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 180-И	1 804 921	1 149 752
Кредитный риск с учетом риска концентрации, кредитного риска контрагента, остаточного риска	2 195 500	1 500 600

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за 9 месяцев 2018 года в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Объем требований на 01.10.2018	Объем требований на 01.01.2018
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 116 210	880 822
Торговля оптовая и розничная	194 724	247 282
Строительство	110 373	134 954
Операции с недвижимым имуществом	106 207	2 500
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	224 365	11 421
Сбор, обработка и утилизация отходов, обработка вторичного сырья	45 000	45 000
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	33 386	21 218

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

Регион	Объем требований на 01.10.2018	Объем требований на 01.01.2018
Г. Москва	2 401 939	1 879 178
Московская область	123 795	322 240
Нижегородская область	168 203	2 377
Ростовская область	30 000	30 000
Республика Башкортостан	22 798	22 798
Рязанская область	-	10 000

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

Показатель	Объем требований на 01.10.2018	Объем требований на 01.01.2018
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	113 390	31 043
ОФЗ	0	15 295
Акции прочих резидентов (привилегированные)	10 812	12 689

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	2 209 696	7 652
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	126 012	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	126 012	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 652	7 652
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	78 677	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	846 212	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	333 911	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 469	0
8	Основные средства	0	0	151 157	0
9	Прочие активы	0	0	645 606	0

Рыночный риск и процентный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (**валютный риск**), процентных ставок (**процентный риск**), котировок ценных бумаг (**фондовый риск**), цен на товары (**товарный риск**)). Причины возникновения рыночного риска – осуществление операций с привлеченными и размещенными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок; кредитование под залог ценных бумаг, товаров; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление вложений в активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.10.2018 Банк не имеет торгового портфеля.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

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

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

-сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов в целях определения их кредитно- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка,

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

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

-расчета размера конкретного резерва, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;

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

-стресс-тестирования рыночного риска;

-мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки рыночного риска Банк:

-производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска) в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней. Динамика данных показателей по всему портфелю ценных бумаг Банка, имеющих справедливую стоимость, выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.01.2018
Процентный риск	124	347
Фондовый риск	2 323	2 434
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	30 590	34 773

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

- использует для оценки уровня процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных квартальной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2018 (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	993799	69781	73813	150861	106748	7390	775	455	0	1152026
Денежные средства и их эквиваленты										89608
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										172085
Ссудная задолженность кредитных организаций	966689									
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	27033	66927	67869	141988	100963	6615				
Ссудная задолженность физических лиц	77	2854	5944	8873	5785	775	775	455		684
Вложения в долевые ценные бумаги										112283
Прочие активы										43672

Основные средства и нематериальные активы										733694
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	102476	191560	207669	366647	1851	0	0	0	0	1661510
Межбанковские ссуды, депозиты										
Расчетные и текущие счета										467306
Депозиты юридических лиц	58003	97142								
Вклады физических лиц	44473	94418	207669	366647	1851					71194
Выпущенные векселя										
Прочие пассивы										19119
Источники собственных средств										1103891
Совокупный гээ	891323	-121779	-133856	-215786	104897	7390	775	455		

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У, Банк оценивает сведения об объеме процентного риска. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.10.2018 итоговый показатель составляет 4%, процентный риск признается приемлемым (на 01.01.2018 данный показатель был высоким и составлял 74%);

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

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

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

-регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;

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

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

-установления фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;

-регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;

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

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

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

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

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

-проведения гээ-анализа с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2018 к процентному риску (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	17083.10	-2029.57	-1673.20	-1078.93	12301.40
-200 базисных пунктов	-17083.10	2029.57	1673.20	1078.93	-12301.40

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

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

Для анализа чувствительности к фондовому риску на 01.10.2018 использовался гипотетический сценарий падения индекса ММВБ до 1500, снижение финансового результата и капитала составило 7 677 тыс. руб.

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.10.2018 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 1 080 893 тыс. руб. (с учетом переоценки). Оценка возможных убытков Банка при 20%-ном падении их справедливой стоимости путем сопоставления суммы размещенных по обратному РЕПО средств и стоимости полученного обеспечения – 101 375 тыс. руб.

Исходя из суммы открытых валютных позиций на 01.10.2018 в 43 999 тыс. руб. (4% от текущего регуляторного капитала Банка) гипотетическое падение курса рубля к доллару США до 80 приведет к убыткам в размере 8 738 тыс. руб.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, риск неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты.

Выявление риска ликвидности осуществляется путем:

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

- анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.10.2018 разбивка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) каждого вида активов и обязательств Банка, представлена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	256 409	256 409	256 409	256 409	256 409	256 409	256 409	256 409	256 409	256 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность	966 689	966 689	966 689	966 689	972 584	1 042 108	1 115 542	1 135 221	1 258 468	1 373 836
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							110 427	110 427	110 427	110 427
Прочие активы	459	459	459	6 417	19 424	19 424	19 424	19 424	130 382	130 382
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 223 557	1 223 557	1 223 557	1 229 515	1 248 417	1 317 941	1 501 802	1 521 481	1 755 686	1 871 054
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	546 826	569 737	573 576	591 131	640 976	832 536	1 040 205	1 253 058	1 406 852	1 408 703
Вклады физических лиц	68 930	72 874	76 713	91 251	105 077	199 495	407 164	620 017	773 811	775 662
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	2 244	2 518	2 696	2 696	4 260	5 403	7 110	8 204	9 273	13 452
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	549 070	572 255	576 272	593 827	645 236	837 939	1 047 315	1 261 262	1 416 125	1 422 155
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком			8	8	8	8	8	4 437	13 937	29 127
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	674 487	651 302	647 277	635 680	603 173	479 994	454 479	255 782	325 624	419 772
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	122.8	113.8	112.3	107.0	93.5	57.3	43.4	20.3	23.0	29.5

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

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

Для оценки риска ликвидности Банк:

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

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

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

Фактическое превышение показателя удельного веса (в базисных пунктах)	Множитель риск-веса
От 10 до 500 включительно	x1,1
От 510 до 1000 включительно	x1,2
От 1010 до 1500 включительно	x1,3
От 1510	X1,4

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

Процент превышения установленного лимита (ограничения, пограничного значения)	Множитель риск-веса
От 0,1% до 5,0% включительно	x1,1
От 5,1% до 10,0% включительно	x1,2
От 10,1% до 15,0% включительно	x1,3
От 15,1%	X1,4

Итоговое значение по строке 14 формы 0409125 по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц. Банк оценивает возможности и стоимость фондирования итогового разрыва (продажа ликвидных ценных бумаг с дисконтом 7%, реализация активов с дисконтом 10%). Полученные значения дополнительных расходов Банка используются для расчета требований к собственным средствам (капиталу).

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

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

Риск концентрации, связанный с риском ликвидности, по состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 равен 0, несмотря на то, что, согласно форме отчетности 0409157, удельный вес группы аффилированных Банку лиц в общем объеме обязательств составляет на 01.10.2018 40,36% (553 019 тыс. руб.), примененный риск-множитель – 1,3.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.10.2018 избыток ликвидности имеется во всех временных интервалах, коэффициенты избытка ликвидности находятся в диапазоне от 20,3% (на сроке до 270 дней) до 122,8% (на сроке «до востребования» и на 1 день).

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- анализа устойчивости пассивов Банка;
- лимитирования тех или иных источников фондирования в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;
- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;
- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;

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

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

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

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

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

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 Заместителем Председателя Правления, курирующим Управление расчетов и ответственным за управление риском ликвидности Банка.

В случае если расчетный исходящий остаток по основному корреспондентскому счету принимает отрицательное значение до 17:30 текущего дня, Заместитель Председателя Правления, 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, Заместитель Председателя Правления информирует об этом Председателя Правления Банка для принятия окончательного решения по исправлению ситуации с ликвидностью.

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

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

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

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

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

В период стрессовых ситуаций и увеличения риска ликвидности исполнительные органы могут принять решение о введении дополнительной ежедневной отчетности о состоянии ликвидности Банка.

По состоянию на 01.10.2018 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является **правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Источниками операционного и правового рисков являются любые операции Банка.

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, на постоянной основе ведет базу потерь по операционным рискам, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Под потерями по операционным рискам понимаются операционные убытки в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Данные мониторинга базы потерь по операционным рискам используются для выявления и оценки операционных рисков, установления причин их возникновения, разработки мероприятий по их устранению, управления рисками и капиталом Банка.

Для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №346-П;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;
- осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;
- осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;
- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

-контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, доступа к информационным системам и ресурсам, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

-использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;

-страхования имущества и операций Банка;

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

-обеспечение наличия резервных технических мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Для оценки правового риска как части операционного риска Банк:

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

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

-постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

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

Плюс»;

-реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

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

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

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2018 составлял 26 815 тыс. руб., на 01.10.2018 - 22 381 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, а также комиссионных расходов, приводится ниже:

Данные в тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65 248	121 093	184 081
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	8 134	6 681	10 435
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	22	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 258	3 902	2 834
Комиссионные доходы	15 286	16 314	17 528
Прочие операционные доходы	4 159	6 476	838
Комиссионные расходы	5 283	6 086	6 308

В качестве фактов реализации операционного и правового риска учитываются неустойки и штрафы, взысканные с Банка. Банк является истцом по ряду арбитражных дел к заемщикам и поручителям (о неисполнении обязательств по кредитным договорам, о несостоятельности (банкротстве) организаций и граждан, о признании недействительными сделок заемщиков и поручителей по отчуждению недвижимого имущества и 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.

В целях контроля риска концентрации Банк также устанавливает пограничные значения (лимиты) ссудной задолженности (всего, по кредитным организациям, по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, по физическим лицам), вложений в ценные бумаги, целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка, предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному; а также максимальную сумму риска концентрации по видам экономической деятельности. Данные лимиты контролируются 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;

- контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Инструкции №180-И в части связанности заемщиков.

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

Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 9 месяцев 2018 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его 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. Источником данного риска являются все операции Банка.

Выявление репутационного риска осуществляется путем постоянного мониторинга жалоб и претензий клиентов Банка, информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах в средствах массовой информации.

Для оценки репутационного риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными показателями, пограничными значениями (лимитами).

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.

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

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

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

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

Оценка внешних рисков производится путем анализа изменения за квартал рыночных индикаторов (официальных курсов рубля к доллару США и евро, минимального внутрисуточного значения Индекса МосБиржи MICEXINDEXCF, цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent; индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate).

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

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

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

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

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

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

-путем использования при анализе внешних рисков Банка обзоров глобальных рисков, подготовленным Банком России, данных мониторингов и анализа социально-экономического развития РФ и отдельных секторов экономики Министерства экономического развития РФ и т.д.

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), нанесения ущерба его деловой репутации вследствие злоумышленных или случайных действий сторонних лиц и (или) работников Банка, в том числе с целью недобросовестной конкуренции.

Для оценки риска нарушения информационной безопасности Банк:

-выполняет требования действующих стандартов и рекомендаций Банка России в области информационной безопасности, проводит необходимые самооценки;

-проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам нарушения информационной безопасности в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется путем:

-построения системы информационной безопасности в соответствии с требованиями действующих стандартов и рекомендациями Банка России;

-обеспечения надежного и бесперебойного функционирования информационной системы Банка;

-исключения несанкционированного изменения и (или) удаления информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

-исключения несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

-своевременного выявления, оценки и прогнозирования источников угроз информационной безопасности Банка;

-принятия адекватных мер по защите от реальных угроз информационной безопасности;

-создания условий для локализации ущерба, ослабления негативного влияния и ликвидации последствий при фактах нарушения информационной безопасности.

Риски интернет-банкинга – риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Для оценки рисков интернет-банкинга Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам интернет-банкинга в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется путем:

-использования Банком лицензированного программного обеспечения, оборудования связи и т.д.;

-взвешенного подхода к выбору провайдеров, поставщиков услуг, обеспечивающих доступ к сети Интернет, процессинг и т.д.;

-разработки порядка (правил) применения систем интернет-банкинга и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг, типовых договоров с клиентами;

-своевременного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением в информационном контуре интернет-банкинга новых участников;

-учета при построении систем интернет-банкинга видов и масштабов проводимых Банком банковских операций, применяемых способов контроля и обработки распоряжений клиентов, состава клиентской базы в целом (с учетом возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);

-мониторинга и своевременного повышения производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках интернет-банкинга;

-разработки и тестирования планов необходимых мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств, прекращения функционирования провайдеров и (или) систем интернет-банкинга;

-документирования информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга, в том числе компьютерных систем и средств связи провайдеров Банка, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и процессинговым ресурсам, о сетевых и вирусных атаках, их последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение банковских рисков.

Внедренческий риск – риск, возникающий в связи со сложностью расчета окупаемости затрат на внедрение новых технологий, и, как следствие, возможностью потерь в случае неоправданных вложений Банка.

Для оценки внедренческого риска Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по внедренческому риску в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление внедренческим риском осуществляется путем:

-оценки прямых и косвенных затрат на внедрение новых продуктов и технологий, расчета их окупаемости до принятия решений о внедрении;

-внесения изменений в организационную структуру Банка, подготовки внутренних документов, разработки стандартных договоров, процедур, методик, выявления факторов риска до начала этапа внедрения;

-использования аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

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;

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

-составляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

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

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

Операции хеджирования

На протяжении 9 месяцев 2018 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:

- увеличение уставного капитала;
- получение взносов в имущество, безвозмездная финансовая помощь участника Банка;
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- привлечение новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание;
- ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе – продажа части активов;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов.

Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год базируется на следующих параметрах, установленных скорректированной Стратегией развития Банка на 2018 год и определяющих склонность к риску:

Плановый (целевой) уровень регуляторного капитала на 01.01.2019 – 1 099 млн. руб.

Плановая (целевая) структура регуляторного капитала на 01.01.2019:

Базовый капитал: 383 млн. руб.

Добавочный капитал: 0

Дополнительный капитал: 716 млн. руб.

Планируемые (целевые) показатели деятельности на 2018 год:

- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала в 2018 году: норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 8,0%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%.
- Прибыль Банка по итогам 2018 года – 171 млн. руб.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами - не менее 3%.

Существенные изменения в направлениях деятельности и объемах операций в 2018 году по сравнению с 2017 годом Банком не планировались.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется с помощью:

- создания многоуровневой системы управления рисками и иерархического делегирования полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес-подразделений;
- регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, на заседаниях Совета директоров и Правления;

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

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

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

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

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

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

В течение 9 месяцев 2018 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 № 180-И на ежедневной основе, нарушений нормативов и существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было. Банк в отчетном периоде не имеет затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, непризнанных дивидендов.

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

Вид риска	Фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу).	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредитный риск (с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации и остаточного риска)	182 500	123 400
Процентный / рыночный риски	12 300	7 100
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	0
Операционный риск	22 400	26 800
Стратегический / операционный риски	6 000	5 000
ИТОГО	223 200	162 300

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

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	166 775	118 795
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	144 394	91 980
-требования в отношении операционного риска	22 381	26 815
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 099 973	466 291
Буфер капитала	933 198	347 496

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
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:	279	309
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39	128
4.3	физических лиц - нерезидентов	240	181

10.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В течение 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял следующие операции со связанными с Банком сторонами: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств, предоставление кредитов, аренда имущества, получение услуг.

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

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

В состав основного управленческого персонала Банком включаются: 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, включаются 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.

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

11.Информация о системе оплаты труда

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

В течение 9 месяцев 2018 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность работников и управленческого персонала Банка 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

22 октября 2018 г.