

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 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 01.01.2019 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

Состав Совета директоров на 01.01.2019:

- 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 01.01.2019, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2018, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

По состоянию на 01.01.2019 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2019г.

Отчетные формы в составе 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.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

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

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

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

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

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

Аудитором бухгалтерской и финансовой отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2018 год является Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10.07.2000 г., является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Запись в реестре аудиторов аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816.

Основными видами деятельности Банка в 2018 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, операции с ценными бумагами, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе CONTACT, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в 2018 году отсутствовали.

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

В 2018 году практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2018 году физический объем ВВП России увеличился на 2,3%, что оказалось несколько выше прогноза Банка России (1,5–2%) и уровня, соответствующего долгосрочному потенциалу экономики. Данный прирост во многом был вызван действием временных факторов, в том числе завершением ряда крупных инфраструктурных строительных проектов с государственным участием, отмечается в очередном комментарии Банка России «Экономика: факты, оценки, комментарии» (№1 (37), январь 2019). Динамика основных экономических показателей (в процентах к соответствующему периоду предыдущего года) выглядит следующим образом:

	2017 год	2018 год
Промышленное производство	2,1	2,9
Производство сельхозпродукции	3,1	-0,6
Объем строительства	-1,2	5,3
Грузооборот транспорта	5,5	2,8
Оборот розничной торговли	1,3	2,6
Уровень безработицы / с исключением сезонности (% от рабочей силы)	5,2	4,8
Номинальная заработная плата	6,7	9,9
Реальная заработная плата	2,9	6,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-1,6	-0,2

Не столь уверенный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом), более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стагнации.

По оценкам Банка России, годовой прирост ВВП в первом квартале 2019 года составит 1-1,5%, по итогам года – 1,2-1,7%, с ускорением темпов роста во втором полугодии 2019 года. В качестве краткосрочных негативных факторов указываются повышение с 01.01.2019 НДС, ускорение инфляции (до 5,2% в феврале 2019 года при годовой цели по инфляции в 4,0% и ожиданиях Банка России в диапазоне 4,7-5,2%). Во второй половине года прекращение действия негативных факторов вкупе с оживлением бюджетных расходов, как ожидается, ускорят рост экономики при условии отсутствия новых значимых внешнеэкономических шоков.

В соответствии с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов, Банк России нацелен на поддержание стабильно низкой инфляции (4%) как основного условия для роста инвестиций и экономики в целом. На горизонте ближайших трех лет Банк России ожидает сохранение в банковском секторе профицита ликвидности, абсорбируя избыточные средства с помощью депозитных аукционов и размещения купонных облигаций Банка России. В соответствии с базовым сценарием Банк России прогнозирует устойчивый экономический рост в странах – торговых партнерах, постепенную нормализацию денежно-кредитной политики в развитых экономиках и плавное снижение цен на нефть до 55 долл. США за баррель в 2020 – 2021 годах; годовые темпы прироста валового накопления основного капитала 3,0 – 3,5% в 2020 г. и 3,5 – 4,5% в 2021 году; годовые темпы прироста расходов домашних хозяйств на конечное потребление на уровне 1,5 – 2,0% в 2020 г. и 2,5 – 3,0% в 2021 году. Стабильный рост внутреннего спроса обусловит прирост импорта на 3,5 – 4,0% в 2020 г. и 4,5 – 5,0% в 2021 году. Меры по стимулированию инвестиций могут дополнительно усилить спрос на импорт товаров инвестиционного назначения. Значимую поддержку экономическому росту в 2020 – 2021 гг. продолжит оказывать прирост физических объемов экспорта в диапазоне 2,7 – 3,2% в условиях сохранения устойчиво положительных темпов роста спроса со стороны стран – торговых партнеров. Одновременно развитию несырьевого сегмента экспорта, в том числе связанного с экспортом высокотехнологичных товаров, будет способствовать также постепенная реализация комплекса мер бюджетно-налоговой политики на период до 2024 года. В результате темп прироста ВВП будет постепенно повышаться к концу прогнозного горизонта и составит 1,8 – 2,3% в 2020 г. и 2 – 3% в 2021 году.

В данных макроэкономических условиях «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в 2018 году продолжал проводить политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;

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

В 2018 году уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка. В 2019 году Банк продолжит деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2018 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

В 2018 году Банком учитывались изменения, внесенные Банком России в Положение № 579-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в 2018 году не вносились. Ошибки предыдущих периодов отсутствовали, реклассификация сумм по статьям отчетности не проводилась.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

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

Активы банка

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

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

Денежные средства представляют собой деньги в кассе и банкоматах Банка. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств.

Основные средства

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

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

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

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

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

Нематериальные активы

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы,

удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Запасы

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

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

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги:

- ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеют надежно определяемую текущую (справедливую) стоимость и учитываются по ней на счетах бухгалтерского учета. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги категории «Удерживаемые до погашения» учитываются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются, при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги категории «Имеющиеся в наличии для продажи» учитываются:

- *при возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – по текущей (справедливой стоимости), суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала;

- *при невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, резервы на возможные потери формируются при наличии признаков обесценения.

Рыночная стоимость ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В своей деятельности Банк принимает для определения рыночной стоимости ценных бумаг котировки биржи.

- ***учтенные векселя*** (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая:

- в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;

- возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг:

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

В отношении активов, учитываемых по справедливой стоимости, оценка осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", в соответствии с принципами и методами, установленными внутренними документами Банка.

Обязательства Банка

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

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность:

- возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг :

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки;
- обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов банка

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы

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

Учетной политикой Банка определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II и III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

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

Операционные доходы и расходы

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

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

Операционные доходы и операционные расходы включают:

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

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

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

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

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

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы.

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера, оценочные обязательства

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

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

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

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

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

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в 2018 году

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2019 года составили 2 241 039 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 1 912 089 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.01.2019 составил 41 038 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 64 900 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.01.2019 составила 29 881 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 237 474 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.01.2019 сократились на 1 336 тыс. руб. и составили 9 382 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 948 196 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 953 405 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.01.2019 составил 396 108 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 48 433 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2019 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 617 492 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 366 515 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2019 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 95 786 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 120 916 тыс. руб.).

В 2018 году средства от Банка России не привлекались, свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России, в депозиты в других банках и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 года объем созданных Банком резервов на возможные потери составил 440 426 тыс. руб. (на 01.01.2018- 436 294 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 составили 1 187 204 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 443 114 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц на 01.01.2019 сократились на 160 937 тыс. руб., в том числе основном за счет уменьшения остатков на расчетных счетах юридических лиц, и составили 1 149 370 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 310 307 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за 2018 сократился незначительно – на 17 196 тыс. руб. и составил 662 937 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 680 133 тыс. руб.).

Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе от операций по выкупу долевых ценных бумаг, составили 165 311 тыс. руб.. Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 53 404 тыс. руб. (49,7 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 52 697 тыс. руб. (49,1%

суммы процентных доходов), от вложений в облигации - в сумме 1 248 тыс. руб. (1,2% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 15 308 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в 2018 году составили 46 310 тыс. руб. (99,9 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 5 383 тыс. руб. Сумма созданных резервов на возможные потери превысила сумму восстановленных резервов на 8 661 тыс. руб. По итогам 2018 года Банком получена прибыль в сумме 126 886 тыс. руб.

В 2018 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. В целях увеличения капитала участником Банка был внесен вклад в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб., а также передано недвижимое имущество в сумме 360 000 тыс. руб.. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 составили 1 053 835 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 468 975 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

2.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Наличные денежные средства в операционной кассе	49 062	47 173
Наличные денежные средства в банкоматах	19 359	26 452
Всего	68 421	73 625

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	29 976	237 755
Средства в клиринговых организациях	4 145	172
Резервы на возможные потери	(4 240)	(453)
Всего	29 881	237 474

4.3. В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2019 отсутствуют.

4.4. По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены:

	Данные на 01.01.2019		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	755 693	59.43	622 694	51.28
Кредиты юридическим лицам	451 347	35.49	427 447	35.20
Кредиты физическим лицам	64 622	5.08	64 182	5.28
Общая сумма ссудной задолженности	1 271 662	100.00	1 214 323	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(323 466)		(260 918)	
Чистая ссудная задолженность	948 196		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 2018 году кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

В 2018 году Банк размещал денежные средства в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2019 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	0						
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	755 693						
Кредиты юридическим лицам	0	8 729	49 355	105 000	6 000	12 758	269 505
Кредиты физическим лицам	0	975	3 200	1 213	0	10 610	48 624
	755 693	9 704	52 555	106 213	6 000	23 368	318 129

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

	Данные на 01.01.2019		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:	451 347	87.48	427 447	86.95
Обрабатывающие производства	106 817	20.70	92 461	18.81
Строительство	89 953	17.44	74 953	15.25
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	78 524	15.22	109 819	22.34
Прочие виды деятельности	176 053	34.12	150 214	30.55
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	64 622	12.52	64 182	13.05
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.00	0	0.00
-автокредиты	0	0.00	0	0.00
-иные потребительские ссуды	64 622	12.52	64 182	13.05
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	515 969	100.00	491 629	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	350 530	77.66	356 677	83.44

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

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	241 936	46.89	346 389	70.46
Рязанская область	6 000	1.16	10 000	2.03
Республика Башкортостан	20 817	4.04	20 817	4.23
Московская область	92 191	17.87	49 779	10.13
Нижегородская область	122 032	23.65	31 651	6.44
Ростовская область	29 993	5.81	29 993	6.10
Челябинская область	3 000	0.58	3 000	0.61
Общий объем задолженности	515 969	100.00	491 629	100.00

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству (на 01.01.2018 - без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2019				Данные на 01.01.2018			
		Сумма требований, 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		755 693	0	0	0.00	622 694	0	0	0.00
	I	755 693	0	0		622 694	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		451 347	286 086	273 762	60.65	427 447	249 013	217 988	51.00
	I	41 758	0	0		0	0	0	
	II	86 000	2 580	2 580		182 726	6 092	5 892	
	III	54 084	14 001	1 677		2 500	700	700	
	IV	0	0	0		69 518	69 518	69 518	
V	269 505	269 505	269 505		172 703	172 703	141 878		
Кредиты предоставленные физическим лицам		64 622	49 704	49 704	76.91	64 182	45 957	42 930	66.89
	I	12 998	0	0		15 350	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	3 000	1 080	1 080		2 208	773	773	
	IV	0	0	0		5 624	4 184	4 184	
V	48 624	48 624	48 624		41 000	41 000	37 973		
Всего		1 271 662	335 790	323 466	25.44	1 114 323	294 970	260 918	23.41
Реструктурированные ссуды		287 311	253 881	243 081	84.61	238 963	213 824	179 971	75.31
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	0	0	0		25 000	2 000	2 000	
	III	45 355	11 925	1 125		2 000	700	700	
	IV	0	0	0		72 142	71 303	71 303	
V	241 956	241 956	241 956		139 821	139 821	105 968		

По состоянию на 01.01.2019 реструктурированные ссуды составляют 287 311 тыс. руб. (22,59 % 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 01.01.2019 Банк не имел заемщиков, ссудная задолженность которых превышает 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	258 881
Восстановление	(193 649)
Списание за счет резерва	(2 684)
На 01.01.2019	323 466

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

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

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

Вид обеспечения	Остатки на 01.01.2019	Остатки на 01.01.2018
Залог транспортных средств	17 192	14 301
Залог товаров в обороте	196 109	199 380
Залог недвижимости	177 062	156 425
Залог прав требования	501 899	615 439
Залог основных средств	222 748	265 762
Итого	1 115 010	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 с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней. По состоянию на 01.01.2019 за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 12 324 тыс. руб.

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

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

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.01.2019					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.:						
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	31 636	-	261 323	292 959	292 959
-просроченная задолженность по процентам	-	29 992	-	239 513	269 505	269 505
-просроченная задолженность по процентам	-	1 644	-	21 810	23 454	23 454

- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	2 033	49 170	51 203	51 203
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	2 000	46 624	48 624	48 624
-просроченная задолженность по процентам	-	-	33	2 546	2 579	2 579
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	31 636	2 033	310 493	344 162	344 162

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

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

(тыс. руб.)

	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 задолженность по требованиям к кредитным организациям отсутствовала. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствовала.

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

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Облигации / переоценка	201 947	15 023
	(13)	272
Акции финансовых организаций/переоценка	0	0
	0	0
Акции нефинансовых организаций/переоценка	14 756	14 756
	(665)	1 582
Акции, учитываемы по цене приобретения/ созданный резерв	203 414	22 591
	(23 331)	(5 791)
Всего	396 108	48 433

По состоянию на 01.01.2018 в портфеле Банка находились Облигации федерального займа, которые были погашены в августе 2018 года. По состоянию на 01.01.2019 в портфеле Банка находились Облигации Банка России, которые были погашены в феврале 2019 года.

Справедливая стоимость акций определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (котировки биржи).

Акции, не имеющие котировок, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, при наличии признаков обесценения формируются резервы на возможные потери. Увеличение вложений в ценные бумаги связано с приобретением Банком акций ПАО «НПО «Алмаз».

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	24 009
Восстановление	(4 667)
Списание за счет резерва	(1 802)
На 01.01.2019	23 331

В 2017 и 2018 г. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов. Финансовые инструменты в качестве обеспечения Банком не передавались.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	6 781	4 509

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Основные средства	149 331	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	786	521
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 600	0
Материалы	199	195
Всего	617 492	366 515

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

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

	Здания	Автотранспорт	Офисное компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2018	183 696	2 608	1 744	9 854	197 902
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	(124)	0	(124)
Переоценка первоначальной стоимости в отчетном периоде	0	0	0	0	0
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0
На 01.01.2019	183 696	2 608	1 620	9 854	197 778
Накопленная амортизация					
На 01.01.2018	31 408	2 431	1 744	8 052	43 635
Отчисления за период	4 340	177	0	419	4 936
Списание по выбывшим	0	0	(124)	0	(124)
Переоценка амортизации в отчетном периоде	0	0	0	0	0
На 01.01.2019	35 748	2 608	1 620	8 471	48 447
Остаточная стоимость					
На 01.01. 2018	152 288	177	0	1 802	154 267
На 01.01. 2019	147 948	0	0	1 383	149 331

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

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

Последняя переоценка недвижимого имущества, входящего в состав основных средств Банка, произведена по состоянию на 1 января 2017 года на основе отчета оценщика АНО «Центра судебной экспертизы «Эксперт–академия» Ширяевой О.Н. (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», рег. N0391). Оценка выполнялась с применением сравнительного и доходного подходов. По состоянию на 01.01.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 Банком проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов, а также оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. Убытки от обесценения не выявлены.

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 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.. Помещения переданы в аренду, сумма арендных платежей определена на 2019 в размере 41 млн. руб.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Недвижимое имущество, включая землю	134 525	141 145
Резервы на возможные потери	(38 739)	(20 229)
Всего	95 786	120 916

По состоянию на 01.01.2019 Банком проведена оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. Убытки от обесценения не выявлены.

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

	Сумма резервов
На 01.01.2018	20 229
Создание	19 172
Восстановление	(662)
Списание за счет резерва	0
На 01.01.2019	38 739

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

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	478	(100)	463	(4)
Предоплата за услуги	5 612	(416)	201	(10)
Расходы будущих периодов	2 330	-	2 163	-
Требования по получению процентов	26 568	(26 033)	24 791	(24 336)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	48	-	0	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	7 435	(7 269)	7 445	(7 269)
Требования по договору участия в долевом строительстве	32 416	(16 532)	35 633	(7 483)
Всего	74 887	(50 350)	70 696	(39 102)
Всего по статье «прочие активы»	24 537	-	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.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», осуществлялись в незначительных объемах, остатки на 01.01.2019 отсутствуют.

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

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	485 481	42.24	628 990	48.00
- расчетные счета	360 571		451 942	
-срочные депозиты	124 907		177 045	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	15 742	1.37	6 110	0.47
- расчетные счета	15 742		6 110	
-срочные депозиты	0		0	
Физические лица	648 147	56.39	675 207	51.53
- текущие счета	73 519		79 903	
-срочные вклады	570 657		591 633	
- прочие	3 971		3 671	
Всего	1 149 370	100.00	1 310 307	100.00

Средства клиентов по видам экономической деятельности (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Оптовая торговля	99 854	60 426
Научные исследования и разработки	21 577	129 819
Производство	55 881	113 321
Строительство	22 863	20 871
Операции с недвижимым имуществом	223 068	158 245
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	15 733	36 576
Транспорт	6 517	9 554
Общественные объединения	15 601	5 587
Розничная торговля	4 328	11 114
Издательская и полиграфическая деятельность	175	6 034
Управление финансами	1 895	871
Медицина, спорт, искусство, образование	29 497	40 316
Прочие виды деятельности	4 234	36 256
Физические лица	648 147	681 317
Итого средств клиентов	1 149 370	1 310 307

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

	Данные на 01.01.2019	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.

В 2018 году векселя Банком не выпускались.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	3 417	0

По состоянию на 01.01.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах были признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

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

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	10 023	11 326
Обязательства по уплате налогов	3 381	662
Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями	10 769	1 823
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	257	282
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	9 687	7 913
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	0	105 956
Всего	34 117	127 962

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по облигациям Банка России, НДС, налога на имущество, земельного налога, транспортного 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 БР от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 155)	(4 804)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 477	6 658
Отложенный налог на прибыль	135	(371)
Всего	(543)	1 483

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

	Данные на 01.01.2019	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

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

	Данные на 01.01.2019	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.

4.18 .Сведения о внебалансовых обязательствах

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	19 100	134 691
Выданные гарантии	0	0
Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	865 370	603 948
Обязательства по поставке денежных средств	1 962	0
Всего	886 432	738 639

Данные об условных обязательствах кредитного характера по кредитному качеству (тыс. руб.):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2019			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:		19 100	100.00	300	134 691	100.00	3 845
	I	9 100			20 840		0
	II	0		0	113 851		3 845
	III	10 000		300	0		0
	IV	0		0	0		0
<i>со сроком более года</i>		0		0	790		0
	I	0		0	790		0
	II	0		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		19 100	100.00	300	134 691	100.00	3 845
	I	9 100		0	20 840		0
	II	0			113 851		3 845
	III	10 000		300	0		0
	IV	0		0	0		0
<i>со сроком более года</i>		0		0	790		0
	I	0		0	790		0
	II	0		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

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

5.Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Процентные доходы	107 349	113 552
по депозитам в Банке России	338	9 185
по предоставленным кредитам банкам	51 735	40 768
по остаткам средств на корреспондентских счетах	624	1 531
по учтенным векселям банков	0	2 440
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	50 583	54 408
по облигациям	1 248	2 384
комиссионные доходы по кредитам	2 821	2 836
Процентные расходы	46 356	48 304
по кредитам (депозитам), полученным от банков	46	0
по привлеченным средствам от юридических лиц	7 998	6 302
по привлеченным средствам от физических лиц	38 312	41 890
по выпущенным долговым обязательствам	0	112
Чистые процентные доходы	60 993	65 248

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Комиссионные доходы	15 308	15 286
За открытие и ведение банковских счетов	3 639	3 162
За РКО и осуществление переводов денежных средств	11 114	12 040
От операций по выдаче банковских гарантий	0	15
За проведение операций с валютными ценностями	551	66
По другим операциям	4	3
Комиссионные расходы	5 383	5 283
За РКО и введение банковских счетов	1 934	1 739
За услуги по переводам денежных средств	2 587	2 836
За проведение операций с валютными ценностями	429	133
По другим операциям	433	575
Чистые комиссионные доходы	9 925	10 003

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Расходы на оплату труда	52 895	49 147
Налоги и сборы на заработную плату	13 263	12 213
Амортизация основных средств	5 007	5 176
Расходы по содержанию имущества	5 508	10 445
Организационные и управленческие расходы	22 045	22 720
Расходы на услуги связи, информационные расходы	4 804	4 708
Расходы по страхованию имущества	6 967	8 804
Другие расходы	5 671	4 504
Всего	116 160	117 717

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Налог на имущество	2 060	1 932
Транспортный налог	15	15
Налог на добавленную стоимость	4 665	5 913
Налог на прибыль	3 649	251
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	144	181
Земельный налог	1 783	1 783
Пошлины, сборы, страховые взносы	1 164	725
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	506	(21 560)
Всего	13 986	(10 760)

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

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

5.5. По статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 показаны доходы Банка, полученные от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

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

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

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

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 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

(тыс. руб. /%)

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленный норматив	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Собственные средства (капитал), всего		1 049 119	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>		(2 386)	(521)
-убытки отчетного года		0	0
- нематериальные активы		(2 386)	(521)
Базовый капитал		380 348	212 213
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		380 348	212 213
<i>Источники дополнительного капитала</i>		668 771	254 078
Дополнительный капитал		668 771	254 078
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 863 899	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 863 899	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 969 846	1 484 940
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	20.4	15.4
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	20.4	15.4
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	53.26	31.40
Норматив финансового рычага Н1.4	3%	17.9	-

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 результатам стресс-тестирования на 01.01.2019 установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком не будут нарушены нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2, норматив финансового рычага Н1.4, другие обязательные нормативы; собственные средства (капитал) Банка не будут ниже его уставного капитала. В структуре дополнительных требований к капиталу при реализации критического сценария наибольший удельный вес приходится на наиболее существенный для Банка кредитный риск (в том числе – на кредитный риск контрагента и риски, связанные с активами, полученными Банком в качестве отступного). Кроме того, в качестве стратегического риска Банка как кредитной организации с универсальной лицензией выступает близкий к пороговому значению текущий уровень его регуляторного капитала.

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

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

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 2018 года составила 126 886 тыс. руб. Источники капитала на 01.01.2019 составили 1 053 835 тыс. руб.

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

В течение 2018 года Банком соблюдались все установленные нормативы.

	Требование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	64.9	77.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	176.2	147.1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	1.8	1.1
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	16.7	13.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	28.7	49.5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	не более 50%	-	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%	12.3	9.7

В течение 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.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.01.2019 г. денежные средства и их эквиваленты составили 123 770 тыс. руб., на 01.01.2018 – 343 350 тыс. руб., денежные средства в 2018 году использованы в сумме 219 580 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел, в результате реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 36 707 тыс. руб., сокращения прочих активов и увеличения прочих обязательств на 18 408 тыс.руб. и 12 486 тыс. руб., получения дивидендов в сумме 824 тыс. руб., уменьшения средств в фонде обязательных резервов на сумму 1 336 тыс. руб.. От операционной деятельности Банком получено 137 309 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 24 154 тыс. руб. Участником Банка внесены денежные средства в качестве вклада в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности в сумме 55 789 тыс. руб., приобретения ценных бумаг 301 435 тыс. руб., уменьшения средств на счетах клиентов в сумме 190 644 тыс. руб., погашения векселей в сумме 1 000 тыс. руб., приобретения нематериальных активов в общей сумме 1 936 тыс. руб..

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации для регулятивных целей» в документе «Информация о принимаемых «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года».

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

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

- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

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

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

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

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»; Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №180-И «Об обязательных нормативах банков», Указанием №4336-У «Об оценке экономического положения банков», за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

Перечень значимых рисков Банка в 2018 году выглядел следующим образом:

1. Значимые риски, в отношении которых Банк определял 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 осуществлялось 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.

Корректировка предельных требований была связана с внесением Советом директоров 10.08.2018 изменений в Стратегию развития банка на 2018 год.

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 2018 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2018 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

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

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

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

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями 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 01.01.2019 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%	x1,4

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 01.01.2019 и 01.01.2018 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке. Остаточный риск составляет на 01.01.2019 151 482 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 понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

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

- проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

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

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

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

Вид активов	Остатки на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Остатки на 01.01.2018 (тыс. руб.)
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	755 693	622 694
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	100 817	70 770
Ссудная задолженность субъектов МСП	350 530	356 677
Вложения в ценные бумаги	203 414	22 591
Ссудная задолженность физических лиц	64 622	64 182
Итого	1 475 076	1 136 914

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

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

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 180-И	1 655 660	1 149 752
Кредитный риск с учетом риска концентрации, кредитного риска контрагента, остаточного риска	1 803 400	1 500 600

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

Показатель	Объем требований на 01.01.2019	Объем требований на 01.01.2018
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 011 999	880 822
Торговля оптовая и розничная	168 258	247 282
Строительство	90 373	134 954
Операции с недвижимым имуществом	207	2 500
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	274 376	11 421
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	45 000	45 000
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	29 074	21 218

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

Регион	Объем требований на 01.01.2019	Объем требований на 01.01.2018
Г. Москва	2 247 803	1 879 178
Московская область	103 595	322 240
Нижегородская область	122 032	2 377
Ростовская область	29 993	30 000
Республика Башкортостан	22 798	22 798
Рязанская область	6 000	10 000

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

Показатель	Объем требований на 01.01.2019	Объем требований на 01.01.2018
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	146 779	31 043
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России	201 934	15 295
Акции прочих резидентов (привилегированные)	76 867	12 689

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 298 757	50 483
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	178 854	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	178 854	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	50 483	50 83
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	67 608	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	826 251	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	285 068	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 363	0
8	Основные средства	0	0	149 931	0
9	Прочие активы	0	0	723 199	0

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

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

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

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

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №180-И;

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

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

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов, предусмотренной Инструкцией №180-И. В случае превышения

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

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 01.01.2019 Банк относит к торговому портфелю вложения в облигации Банка России КОБР-15 сроком погашения 13.02.2019, рыночный риск по которым равен 35 339 тыс. руб.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

-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 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
Процентный риск	2 952	347
Фондовый риск	2 097	2 434
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	63 113	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 01.01.2019 (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	757673	217348	59082	115129	9783	10891	775	262	0	1167650
Денежные средства и их эквиваленты										68421
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										70919
Ссудная задолженность кредитных организаций	757608									
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	11968	54991	111354	5339	10116				71705
Ссудная задолженность физических лиц	65	3002	4091	3775	4444	775	775	262		4659
Вложения в долговые обязательства		202378								
Вложения в долевы ценные бумаги										194174
Прочие активы										44494
Основные средства и нематериальные активы										713278
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	114165	112027	271335	162441	62634	0	0	0	0	1536363
Межбанковские ссуды, депозиты										
Расчетные и текущие счета										361526
Депозиты юридических лиц	30945	35893			60606					
Вклады физических лиц	83220	76134	271335	162441	2028					92280
Выпущенные векселя										
Прочие пассивы										34724
Источники собственных средств										1047833
Совокупный гэп	643508	105321	-212253	-47312	-52851	10891	775	262		

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 01.01.2019 итоговый показатель составляет 19%, 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 гЭП-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 01.01.2019 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	12333.47	1755.28	-2653.16	-236.56	11199.03
-200 базисных пунктов	-12333.47	-1755.28	2653.16	236.56	-11199.03

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

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

Для анализа чувствительности к фондовому риску на 01.01.2019 использовался гипотетический сценарий падения индекса ММВБ до 1500, снижение финансового результата и капитала составило 6 440 тыс. руб.

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.01.2019 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 810 968 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 – 57 350 тыс. руб.

Исходя из суммы открытых валютных позиций на 01.01.2019 в 20 860 тыс. руб. (2% от текущего регуляторного капитала Банка) гипотетическое падение курса рубля к доллару США до 80 приведет к убыткам в размере 2 940 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 01.01.2019 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	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность	757608	757608	757608	757608	757673	764291	773854	880449	888983	910693
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						202378	394803	394803	394803	394803
Прочие активы					4876	5230	35272	35272	35272	35272
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	881378	881378	881378	881378	886319	1095669	1327699	1434294	1442828	1464538
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	454004	454004	469772	508578	568277	679998	951333	1023529	1113774	1176408
Вклады физических лиц	77688	77688	82125	120817	160710	236844	508179	580375	670620	672648
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	76	76	76	153	2483	4801	16391	17645	18873	23723
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	454080	454080	469848	508731	570760	684799	967724	1041174	1132647	1200131
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком							8800	8800	19100	19100
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	427298	427298	411530	372647	315559	410870	351175	384320	291081	245307
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	94.1	94.1	87.6	73.3	55.3	60.0	36.3	36.9	25.7	20.4

-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 01.01.2019 и на 01.01.2018 равен 0.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.01.2019 избыток ликвидности имеется во всех временных интервалах, коэффициенты избытка ликвидности находятся в диапазоне от 20,4% (на сроке свыше 1 года) до 94,1% (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 01.01.2019 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 №652-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:

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

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

-постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

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

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;
- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;
- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2018 составлял 26 815 тыс. руб., на 01.01.2019 - 22 381 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, а также комиссионных расходов, приводится ниже:

Данные в тыс. руб.	на 01.01.2018	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.

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 внутридневного значения Индекса МосБиржи MICEXINDEXCF, цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent; индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate).

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;

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

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

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

- разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;
- раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;
- осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год базировалась 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 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитный риск (с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации и остаточного риска)	147 300	123 400
Процентный / рыночный риски	14 000	7 100
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	0
Операционный риск	22 400	26 800
Стратегический / репутационный риски	6 000	5 000
ИТОГО	189 700	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 01.01.2019	на 01.01.2018
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	157 588	118 795
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	132 380	91 980
- требования в отношении рыночного риска	2 827	-
-требования в отношении операционного риска	22 381	26 815
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 049 119	466 291
Буфер капитала	891 531	347 496

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В 2018 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.01.2018 и 01.01.2019 - 100 % .

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

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

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018			Данные на 01.01.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	26 300	25 000	26 300	25 000
Резерв на возможные потери по ссудам	789	0	789	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	60 060	2 866 473	2 917 896	8 637
привлеченные депозиты	56 430	669 728	726 158	0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	28 700	51 300	80 000	0
Резервы на возможные потери	861	0	861	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	1 778			2 995
Процентный расход	(221)			(1 535)
Чистый процентный доход	1 557			1 460
Комиссионный доход	746			530
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	2 303			1 990

В 2018 году участником Банка был внесен вклад в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб. и недвижимое имущество в сумме 360 000 тыс. руб.

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018			Данные на 01.01.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	946	1 000	1 746	200
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	17 354	44 516	41 814	20 056
привлеченные депозиты	7 695	9 287	9 033	7 949
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	3800	1 000	2 800
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	232			27
Процентный расход	(974)			(269)
Чистый процентный доход	(742)			(242)
Комиссионный доход	35			27
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	(707)			(215)

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

	Данные на 01.01.2018			Данные на 01.01.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	13 043	186 150	97 825	101 368
Резервы на возможные потери по ссудам	0	10 747	8 167	2 580
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	235 149	10 419 476	10 355 741	298 884
	131 600	848 511	866 851	113 260
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	190 000	190 000	0
Резервы на возможные потери	0	4 291	4 291	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	11 004			10 002
Процентный расход	(5 256)			(5 693)
Чистый процентный доход	5 748			4 309
Комиссионные и другие доходы	1 544			18 406
Другие расходы	(25 999)			(16 853)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(18 707)			5 862

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2018 году не заключались.

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

12.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Информация системе оплаты труда, раскрывается на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации для регулятивных целей» в документе «Информация о принимаемых «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года».

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

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

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

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)»,

«Положением о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

13. Основы подготовки годовой отчетности

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2019 г. в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.12.2018 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2019 г. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;
- составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам;
- предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № “603” “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и №“474” “Расчеты по отдельным операциям” с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год; проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2019;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2019 года;
- отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
- осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России;
- письменных возражений от клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2019 года;
- По состоянию на 01 января 2019 года осуществлена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

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

В 2018 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего года.

Годовой отчет подготовлен с учетом событий после отчетной даты.

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

Вид СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Процентные доходы	1
Комиссии за РКО и по другим операциям	(40)
Расходы по содержанию имущества	(239)
Другие организационные и управленческие расходы	(147)
Корректировка расходов по налогу на прибыль по итогам года	6 427
Итого финансовый результат от СПОД	6 002

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

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

Руководство Банка полагает, что после отчетной даты не происходило некорректирующих событий, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

14. Изменения в Учетной политике на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны с переходом кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и вступлением в силу:

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

-Положения Банка России от 02.10.2017 N605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год в полной мере учитывает новые требования к порядку бухгалтерского учета банковских операций. Бухгалтерская (финансовая) отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Банка. При этом Банком России реализовывается концепция сохранения в пруденциальных целях регулирования действующих до 01.01.2019 подходов к расчету собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банков.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

21 марта 2019 г.

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников Банка 03.04.2019 и опубликована на сайте Банка по адресу www.socium-bank.ru.

Прибыль за 2018 год не распределялась.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко