

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 2020 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

Банк является членом:

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

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

По состоянию на 01.01.2021 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

Состав Совета директоров на 01.01.2021:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров,
- Волчкова Наталья Олеговна,
- Капустин Андрей Анатольевич,
- Кирюшина Наталия Михайловна,
- Хищенко Светлана Евгеньевна,
- 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 01.01.2021, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2020, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100.00	100.00

По состоянию на 01.01.2021 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2021 г.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 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 в регулятивных целях».

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в течение 2020 года отсутствовали.

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

В течение 2020 года практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2020 году произошел резкий сдвиг экономических трендов международного уровня, который был вызван пандемией коронавирусной инфекции в мире, сопровождался резким изменением конъюнктуры нефтяного рынка при сохранении санкционного давления в отношении крупных компаний и некоторых физических лиц России.

Изменение курса рубля в 1 квартале 2020 г. по отношению к курсу мировых валют, вызванное поиском инвесторами защитных активов, существенно повысило стоимость импорта, что на фоне снижения потребительского спроса существенно снизило деловую активность.

Нарастающий с конца 2 квартала 2020 г. дисбаланс спроса и предложения оказал влияние на многие секторы социально-экономического развития России (производство, финансы, образование, здравоохранение, уровень занятости и реально-располагаемые доходы населения, оказание услуг, ресторанный, туристический бизнес и т.п.). Падение инвестиций в основной капитал во 2 квартале 2020 г. составило 7,6%.

По оценке Росстата, во 2 квартале 2020 года снижение ВВП составило 8,0%. Наибольший вклад в сокращение ВВП внесло снижение потребительского спроса (уменьшение реально располагаемых доходов населения на 8,4%).

По оценкам Банка России, ВВП России сократится в 2020 г. на 4,0 – 5,0%. Основную роль в формировании ценовой динамики с марта 2020 года играли разовые немонетарные факторы, связанные с распространением пандемии коронавирусной инфекции в России и мире.

Банк России отреагировал на кардинальное изменение экономических условий переходом к мягкой денежно-кредитной политике, снизив ключевую ставку с 6% до исторического минимума в 4,25% годовых. Такая реакция денежно-кредитной политики потребовалась, чтобы не допустить продолжительного отклонения инфляции вниз от цели (вблизи 4%) и создать условия для более быстрого возвращения экономики к потенциалу ее развития. В отличие от предыдущих лет, когда в основном преобладали проинфляционные риски, в 2020 году Банк России принял меры, чтобы ограничить дезинфляционные риски, связанные с существенным падением совокупного спроса.

В случае, если инфляция будет выше целевых ориентиров, Банк России не исключил повышение ключевой ставки. С учётом того, что в декабре 2020 г. инфляция ускорилась до 4,91% (к декабрю прошлого года) и по мнению аналитиков может держаться выше прогнозов Банка России, Банк не исключает умеренное повышение ключевой ставки во втором полугодии 2021 г. на 0,25-0,5%, до 4,5-4,75%.

Динамика основных экономических показателей представлена в нижеследующей таблице (прирост в процентах к соответствующему периоду предыдущего года, если не указано иное):

	2019 г.	I кв. 2020 г.	II кв. 2020	III кв. 2020	Сентябрь 2020 г.	Октябрь 2020 г.	Ноябрь 2020 г.
ВВП	1,3	1,6	-8,0	-3,4	-2,8	-4,5	-3,7
Инвестиции в основной капитал	1,7	1,2	-7,6	-4,2	-3,3	-3,8	-3,0
Промышленное производство	3,3	2,9	-6,5	-4,6	-3,6	-5,5	-2,6
Объем строительства	0,6	1,1	-1,7	-0,3	-0,1	-0,1	0,0
Грузооборот транспорта	0,7	-3,9	-8,3	-5,6	-3,8	-3,8	-2,2
Производство сельхозпродукции	4,3	3,0	3,1	2,7	1,4	-6,6	-2,1
Оборот розничной торговли	1,9	4,4	-16,0	-1,6	-2,1	-1,4	-3,1
Оборот оптовой торговли	1,6	6,2	-8,1	1,4	2,3	-1,9	-1,3
Объем платных услуг населению	0,5	-1,9	-36,1	-17,4	-12,0	-13,2	-13,7
Уровень безработицы * (в % от рабочей силы)	4,6	4,5	6,1	6,4	6,5	6,3	6,1
Номинальная заработная плата	9,5	8,8	3,0	5,4	6,0	4,5	-
Реальная заработная плата	4,8	6,2	-0,1	1,8	2,2	0,5	-
Реальные располагаемые денежные доходы населения	1,0	0,7	-8,4	-4,8	-	-	-

* оценка Банка России

Источники – Росстат, расчеты Банка России

В течение 2020 года «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проводил политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- наращивание кредитного портфеля корпоративных кредитов в целях обеспечения положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

В течение 2020 года Банк не использовал регуляторные послабления, принятые Банком России в целях поддержки граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, в частности по поддержке заемщиков - физических лиц, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и заболевших COVID-19, по поддержке предприятий малого и среднего бизнеса. Предложенные Банком России меры не оказали влияние на показатели деятельности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в 2020 году .

В течение 2020 года уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка. Банк намерен продолжить 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 2020 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

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

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год были связаны с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

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

- изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

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

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" аренда признается в качестве *актива в форме права пользования и соответствующего обязательства* на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

В 2020 году Банк не имел заключенных договоров аренды, отвечающих указанным условиям.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются Банком равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Изменения и Дополнения, связанные с вступлением в силу вышеперечисленных нормативных документов, были внесены в учетную политику на 2020 год и применены Банком с 01.01.2020. Данные предыдущих периодов Банком не пересчитывались. Информация на 01.01.2021 является сопоставимой с информацией, представленной на 01.01.2020.

Банком России реализовывается концепция сохранения в пруденциальных целях регулирования действующих до 01.01.2019 подходов к расчету собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банков.

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

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

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

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

Активы и обязательства банка

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

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

Следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;

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

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

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

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

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

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

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы от участия в капитале других юридических лиц" в отчете о финансовых результатах в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на

дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии (реализации) долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, относятся на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив

считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- Банком направлено заявление в суд о признании заемщика банкротом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью

приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода отчета о финансовых результатах в прибыль или убыток в порядке переклассифицированной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах.

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

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о финансовых результатах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
 - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

Нематериальные активы

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Активы, предназначенные для продажи

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Запасы

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или подтверждения об их использовании.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы

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

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

Операционные доходы и расходы

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

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

Операционные доходы и операционные расходы включают:

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

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

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

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

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

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы.

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

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

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

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера, оценочные обязательства

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

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

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

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

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

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка по итогам 2020 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2021 года составили 2 414 829 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 2 384 978 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.01.2021 составил 35 787 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 29 551 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.01.2021 составила 53 120 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 41 206 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.01.2021 увеличились на 336 тыс. руб. и составили 9 588 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 254 634 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 087 725 тыс. руб.). Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2021 составил 263 488 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 381 086 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2021 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 628 222 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 645 985 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2021 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 42 868 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 79 771 тыс. руб.).

В течение 2020 года средства от Банка России не привлекались, свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2021 года объем резервов на возможные потери, созданных Банком в соответствии с Положением БР N590-П и Положением БР N 611-П, составил 351 788 тыс. руб. (на 01.01.2020- 322 534 тыс. руб.), в течение 2020 года просроченная ссудная задолженность за счет созданных резервов не погашалась.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2021 составили 1 309 253 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 144 627 тыс. руб.). Средства клиентов юридических и физических лиц на 01.01.2021 увеличились на 202 585 тыс. руб., в основном за счет средств на счетах юридических лиц, и составили 1 276 165 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 073 580 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2021 сократился на 80 308 тыс. руб. и составил 537 311 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 617 619 тыс. руб.).

Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 59 796 тыс. руб. (69,9 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 25 809 тыс. руб. (30,1% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 16 420 тыс. руб., от участия в капитале других юридических лиц получены доходы в сумме 1 721 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) по итогам 2020 года составили 26 729 тыс. руб. (99,9 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 6 966 тыс. руб. Сумма созданных резервов на возможные потери, в том числе оценочных, превысила сумму восстановленных резервов на 25 898 тыс. руб.

По итогам 2020 года Банком получен убыток в сумме 34 645 тыс. руб., прочий совокупный убыток составил 105 892 тыс. руб., и связан в основном с переоценкой акций в портфеле «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Финансовый результат 2020 года составил -140 537 тыс.руб.

В 2020 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2021 составили 1 105 576 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 240 351 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Наличные денежные средства в операционной кассе	78 559	63 095
Наличные денежные средства в банкоматах	14 177	12 622
Всего	92 736	75 717

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	43 106	41 376
Средства в клиринговых организациях	10 112	201
Требования по получению процентов	0	0
Резервы на возможные потери	(98)	(371)
Корректировка резервов до ОКУ	0	0
Всего	53 120	41 206

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

	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	261 000	17.1	80 000	5.9
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	472 138	30.9	552 050	40.6
Кредиты юридическим лицам	691 185	45.3	619 125	45.5
Кредиты физическим лицам	57 545	3.8	64 234	4.7
Требования по получению процентов	44 254	2.9	44 365	3.3
Общая сумма ссудной задолженности	1 526 122	100.00	1 359 774	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(266 796)		(264 885)	
Корректировка резервов до ОКУ	(4 692)		(7 164)	
Чистая ссудная задолженность	1 254 634		1 087 725	

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

В течение 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

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

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

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

Кредиты физическим лицам	0	26	0	5 250	0	6 269	46 000
	778 137	19 097	168 380	5 250	0	291 219	219 785

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2020 по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов)(тыс. руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	80 000						
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	552 050						
Кредиты юридическим лицам	6 145	41 798	53 779	1 045	3 863	338 710	173 785
Кредиты физическим лицам	0	0	220	4 034	3 856	10 124	46 000
	638 195	41 798	53 999	5 079	7 719	348 834	219 785

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

	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	691 185	92.3	619 125	90.6
Обрабатывающие производства	149 071	19.9	42 524	6.2
Строительство	82 953	11.1	82 953	12.1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	81 167	10.8	106 254	15.6
Прочие виды деятельности	377 994	50.5	387 394	56.7
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	57 545	7.7	64 234	9.4
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.0	0	0.0
-автокредиты	0	0.0	0	0.0
-иные потребительские ссуды	57 545	7.7	64 234	9.4
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	748 730	100.0	683 359	100.0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	402 400	58.2	443 845	71.7

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов):

	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	446 966	59.7	459 229	67.2
Рязанская область	4 071	0.5	0	0.0
Московская область	88 326	11.8	84 793	12.4
Нижегородская область	129 274	17.3	63 821	9.3
Ростовская область	29 993	4.0	29 993	4.4
Челябинская область	3 000	0.4	3 000	0.5
Санкт-Петербург	45 000	6.0	42 523	6.2
Липецк	2 100	0.3	0	0.0
Общий объем задолженности	748 730	100.0	683 359	100.00

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

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2021				Данные на 01.01.2020			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		472 138	0	0	0.0	552 050	0	0	0.0
	I	472 138	0	0		552 050	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		691 185	198 186	175 810	25.4	619 125	194 442	174 402	28.2
	I	106 900	0	0		26 018	0	0	
	II	332 500	4 361	2 025		386 322	11 747	617	
	III	78 000	20 040	0		33 000	8 910	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные физическим лицам		57 545	46 786	46 786	81.3	64 234	46 211	46 211	71.9
	I	9 419	0	0		17 640	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	2 126	786	786		594	211	211	
	IV	0	0	0		0	0	0	
Всего		1 220 868	244 972	222 596	18.2	1 235 409	240 653	220 613	17.9
	I	294 285	234 825	214 785	73.0	247 785	223 695	214 785	86.7
	II	1500	0	0		0	0	0	
	III	0	0	0		0	0	0	
	IV	78 000	20 040	0		33 000	8 910	0	
Реструктурированные ссуды		0	0	0		0	0	0	
	II	214 785	214 785	214 785		214 785	214 785	214 785	
	III	0	0	0		0	0	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	0	0	0		0	0	0	

По состоянию на 01.01.2021 реструктурированные ссуды составляют 294 285 тыс. руб. (24,1 % в общей сумме ссудной задолженности, без учета начисленных процентов), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2020- реструктурированные ссуды составляли 247 785 тыс. руб. (20,1 % в общей сумме ссудной задолженности).

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет одного заемщика, ссудная задолженность которого превышает 10% от капитала (216 250 тыс. руб.).

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

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

	Сумма резервов
На 01.01.2020	220 613
Создание	16 594
Восстановление	(14 611)
Списание за счет резерва	(0)
На 01.01.2021	222 596

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 01.01.2021	Остатки на 01.01.2020
Залог транспортных средств	8 760	11 720
Залог товаров в обороте	13 876	13 107
Залог недвижимости	793 265	781 188
Залог прав требования	52 120	28 933
Залог основных средств	5 108	52 493
Итого	873 129	887 441

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 01.01.2021 за счет полученного обеспечения расчетный резерв по ссудной задолженности снижен на 22 376 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 01.01.2021					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	213 474	213 474	213 474
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	173 785	173 785	173 785
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	39 689	39 689	39 689
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	50 511	50 511	50 511
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	46 000	46 000	46 000
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	4 511	4 511	4 511
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	-	-	263 985	263 985	263 985

По состоянию на 01.01.2021 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляет 219 785 тыс. руб. (14,8 % в общей сумме ссудной задолженности). В течение 2020 года были погашены просроченные проценты в сумме 72 тыс. руб. Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

	Просроченная задолженность на 01.01.2020					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	213 530	213 530	213 530
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	173 785	173 785	173 785
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	39 745	39 745	39 755
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	50 527	50 527	50 527
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	46 000	46 000	46 000
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	4 527	4 527	4 527
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	-	-	264 057	264 057	264 057

По состоянию на 01.01.2020 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляла 219 785 тыс. руб. (16,7 % в общей сумме ссудной задолженности). В 2019 году за счет созданных резервов была списана просроченная задолженность по предоставленным кредитам в сумме 98 344 тыс. руб., по просроченным процентам в сумме 33 411 тыс. руб., погашены проценты в сумме 976 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020 просроченная задолженность по процентам составляла 44 272 тыс. руб.

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

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Вложения в акции нефинансовых организаций	216 157	217 835
Сумма переоценки	47 331	163 251
Резервы на возможные потери	(5 377)	(5 202)
Корректировка резервов	5 377	5 202
Всего	263 488	381 086

Справедливая стоимость акций определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (котировки биржи). Справедливая стоимость некотируемых акций рассчитывается исходя из стоимости чистых активов эмитента по последней доступной отчетности с применением корректирующего коэффициента 0,95.

Данные об изменении резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданных в соответствии с Положением Банка России №611-П (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2020	5 202
Создание	1 993
Восстановление	(1 818)
Списание за счет резерва	0
На 01.01.2021	5 377

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

4.5. Операции, подлежащие отражению по статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)**» в течение 2020 года Банк не осуществлял.

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 789

Суммы переплаты по текущему налогу на прибыль в 2020 году были зачтены по налогу на добавленную стоимость.

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Основные средства	122 765	142 398
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	139 924	139 924
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	363 135	360 363
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	105	245
Нематериальные активы	2 206	3 001
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Материалы	87	54
Всего	628 222	645 985

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

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

По состоянию на 01.01.2021 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

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

	Здания	Автотранспорт	Офисное компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2020	180 017	2 608	2 365	9 854	194 844
Поступления	0	0	1 296	0	1 296
Выбытия	0	0	0	0	0
Переоценка первоначальной стоимости в отчетном периоде	(21 195)	0	0	0	(21 195)
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0
На 01.01.2021	158 822	2 608	3 661	9 854	174 945
Накопленная амортизация					
На 01.01.2020	39 287	2 608	1 738	8 813	52 446
Отчисления за период	3 888	0	323	273	4 484
Списание по выбывшим	0	0	0	0	0
Переоценка амортизации в отчетном периоде	(4 750)	0	0	0	(4 750)
На 01.01.2021	38 425	2 608	2 061	9 086	52 180
Остаточная стоимость					
На 01.01. 2020	140 730	0	627	1 041	142 398
На 01.01. 2021	120 397	0	1 600	768	122 765

Переоценка недвижимого имущества, входящего в состав основных средств Банка, производилась по состоянию на 01.01.2020 года на основе Отчета об оценке N1/12-ОН/19 31.12.2019 (оценщик Береговой В.Ю., член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», свидетельство N2698). Оценка выполнялась с применением сравнительного и доходного подходов. По состоянию на 01.04.2020 произведена переоценка указанных объектов недвижимости до стоимости, рассчитанной Банком России.

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

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. В 2019 году проведен капитальный ремонт части помещений, по состоянию на 01.01.2020 года на основе Отчета об оценке N1/12-ОН/19 31.12.2019 (оценщик Береговой В.Ю., член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», свидетельство N2698) отражена переоценка объектов недвижимости. В совокупности стоимость увеличена на 37 324 тыс. руб. В течение 2020 года стоимость не изменялась.

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб.. В 2019 и 2020 годах проведена модернизация объектов недвижимости, стоимость увеличена на 3 135 тыс. руб. Помещения переданы в аренду, за 2020 год получен доход от аренды в сумме 30,7 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2021 Банком проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов, а также оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих Банку. Убытки от обесценения не выявлены.

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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Недвижимое имущество, включая землю	120 680	130 344
Резервы на возможные потери	(77 812)	(50 573)
Всего	42 868	79 771

В течение 2020 года Банком были реализованы объекты недвижимости в сумме 9 664 тыс. руб.

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

	Сумма резервов
На 01.01.2020	50 573
Создание	27 239
Восстановление	(0)
Списание за счет резерва	(0)
На 01.01.2021	77 812

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

	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	4	0	53	0
Предоплата за услуги	1 587	(347)	5 036	(539)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 089	-	79	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	5 084	(12)	318	(32)
Всего	7 764	(359)	5 486	(571)
Всего по статье «прочие активы»	7 405	-	4 915	-

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», осуществлялись в незначительном объеме, остатки на 01.01.2021 отсутствуют.

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

	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	733 136	57.5	448 023	41.7
- расчетные счета	600 942		377 605	
-срочные депозиты	132 000		70 320	
-обязательства по уплате процентов	191		95	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	6 849	0.5	8 768	0.8
- расчетные счета	6 849		8 768	
-срочные депозиты	0		0	
-обязательства по уплате процентов	0		0	
Физические лица	536 180	42.0	616 789	57.5
- текущие счета	82 517		51 634	
-срочные вклады	445 595		554 776	
-обязательства по уплате процентов	4 130		6 390	
- прочие	3 938		3 989	
Всего	1 276 165	100.0	1 073 580	100.0

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Оптовая торговля	188 679	93 360
Научные исследования и разработки	121 544	58 391
Производство	46 567	35 005
Строительство	42 117	9 704

Операции с недвижимым имуществом	164 399	169 769
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	810	823
Транспорт	29 882	17 494
Общественные объединения	25 931	7 525
Розничная торговля	7 748	3 524
Издательская и полиграфическая деятельность	15 341	1 645
Управление финансами	34 286	2 529
Медицина, спорт, искусство, образование	7 869	23 556
Прочие виды деятельности	54 621	33 371
Физические лица	532 050	610 399
Итого средств клиентов	1 271 844	1 067 095

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	236	237
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	236	237

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

4.12. Операции, подлежащие отражению по статье «**Выпущенные долговые обязательства**», в течение 2020 года Банк не осуществлял.

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	15 483	45 616

По состоянию на 01.01.2021 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 15 483 тыс. руб., по статье Бухгалтерского баланса «**Отложенный налоговый актив**» отражены активы в сумме 26 981 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков.

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

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Обязательства по уплате налогов	4 353	2 347
Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями	780	3 009
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	300	364
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	5 723	12 948
Всего	11 156	18 668

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имел обязательства по уплате НДС, транспортного налога, налога на имущество. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

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

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Переоценка ценных бумаг (акций)	47 331	163 251
Отложенный налог на прибыль	(9 466)	(32 650)
Всего	37 865	130 601

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Переоценка основных средств	86 625	103 070
Отложенный налог на прибыль	(17 325)	(20 614)
Всего	69 300	82 456

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества	360 000	360 000
Денежные средства, вклад в имущество общества	100 000	100 000
Всего	460 000	460 000

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

4.18. Сведения о внебалансовых обязательствах

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	181 559	104 717
Выданные гарантии	0	0
Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	535 321	639 853
Обязательства по поставке денежных средств	0	0
Всего	716 880	744 570

Данные об условных обязательствах кредитного характера по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России №61 I-II (тыс. руб.):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2021			Данные на 01.01.2020		
		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:		181 559	100.00	1 346	104 717	100.00	932
	I	50 100			1 439		
	II	131 459		1 346	63 278		932
	III	0		0	40 000		0
	IV	0		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		181 559	100.00	1 346	104 717	100.00	932
	I	50 100			1 439		0
	II	131 459		1 346	63 278		932
	III	0		0	40 000		0
	IV	0		0	0		0
Выданные гарантии и поручительства		0	0.00	0	0	0.00	0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка, созданные в соответствии с Положением Банка России №611- II, составили по состоянию на 01.01.2021 – 1 346 тыс. руб., за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 1 483 тыс. руб., сумма корректировки до размера оценочных резервов составляет 5 103 тыс. руб.

5.Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Процентные доходы	85 605	107 807
по депозитам в Банке России	1 009	1 030
по предоставленным кредитам банкам	24 800	58 041
по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	1
по учтенным векселям банков	0	0
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	57 402	38 655
по облигациям	0	5 608
комиссионные доходы по кредитам	2 394	4 472
Процентные расходы	26 754	39 323
по кредитам (депозитам), полученным от банков	25	22
по привлеченным средствам от юридических лиц	1 615	5 239
по привлеченным средствам от физических лиц	25 114	34 062
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	58 851	68 484

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Комиссионные доходы	16 420	15 785
За открытие и ведение банковских счетов	3 839	3 331
За РКО и осуществление переводов денежных средств	12 581	12 445
От операций по выдаче банковских гарантий	0	6
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
По другим операциям	0	3
Комиссионные расходы	6 966	6 164
За РКО и введение банковских счетов	1 711	1 636
За услуги по переводам денежных средств	4 586	3 863
За проведение операций с валютными ценностями	388	352
По другим операциям	281	313
Чистые комиссионные доходы	9 454	9 621

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Расходы на оплату труда	39 909	51 085
Налоги и сборы на заработную плату	7 986	13 757
Амортизация основных средств	5 575	5 427
Расходы по содержанию имущества	4 950	5 857
Организационные и управленческие расходы	28 917	29 958
Расходы на услуги связи, информационные расходы	3 941	4 185
Расходы по страхованию имущества	6 307	8 496
Другие расходы	5 192	5 819
Всего	102 777	124 584

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Налог на имущество	10 729	1 630
Транспортный налог	15	15
Налог на добавленную стоимость	5 143	7 085
Налог на прибыль	195	388
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	0	834
Земельный налог	3	3
Пошлины, сборы, страховые взносы	314	630
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 661)	(13 575)
Всего	12 738	(2 990)

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

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Основной капитал должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%; минимальная надбавка поддержания достаточности капитала с 01.01.2020 – 2,5% от взвешенных по риску активов Банка. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2020 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

(тыс. руб. /%)

	Установлен- ный норматив	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Собственные средства (капитал), всего		1 055 997	1 112 775
<i>Источники базового капитала</i>		1 033 905	969 776
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000

-нераспределенная прибыль		711 405	647 276
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>			
-убытки отчетного года		(47 208)	(3 001)
- нематериальные активы		(33 504)	0
-отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		(2 206)	(3 001)
Базовый капитал		986 697	966 775
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		986 697	966 775
<i>Источники дополнительного капитала</i>		69 300	146 000
Дополнительный капитал		69 300	146 000
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		2 106 299	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		2 106 299	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 192 924	2 164 968
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	46.8	46.9
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	46.8	46.9
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	48.2	51.4
Минимальная надбавка поддержания достаточности капитала на 01.01.2020 / на 01.01.2021	2.25% / 2.50%		
Норматив финансового рычага Н1.4	3%	42.7	46.2

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 01.01.2021 установлено, что даже в случае реализации критического сценария (уменьшения собственных средств (капитала) на 270 830 тыс. руб.) Банком не будут нарушены нормативы достаточности капитала, норматив финансового рычага, нормативы ликвидности; может быть превышен норматив Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). Собственные средства (капитал) Банка при реализации критического сценария не будут ниже его уставного капитала, однако, могут снизиться ниже порогового значения, установленного для кредитной организации с универсальной лицензией.

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

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

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

На основании решения единственного участника Банка прибыль за 2019 год в сумме 5 590 тыс. руб., была оставлена в распоряжении Банка.

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

Источники капитала на 01.01.2021 составили 1 105 576 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 1 240 351 тыс. руб.) .

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

Банком соблюдаются все установленные нормативы.

	Требование	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	60.7	44.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	104.4	132.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	26.0	30.1
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	20.5	22.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	57.8	46.9
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	13.4	3.9

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 01.01.2021 г. денежные средства и их эквиваленты составили 181 274 тыс. руб., на 01.01.2020 - 145 424 тыс. руб., прирост денежных средства за 2020 год составил 35 850 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате продажи акций в сумме 1 678 тыс. руб., увеличения средств на счетах клиентов на 181 409 тыс. руб., снижения прочих активов на сумму 1 223 тыс. руб., реализации части активов, предназначенных для продажи, в сумме 9 664 тыс. руб., получения дивидендов в сумме 1 721 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности на 161 494 тыс. руб., приобретения основных средств и нематериальных активов на сумму 4 225 тыс. руб., увеличения средств в фонде обязательных резервов в Банке России на 336 тыс. руб., сокращения прочих обязательств на 317 тыс.руб. На операционную деятельность Банком использовано больше на 11 239 тыс. руб., чем получено.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 17 766 тыс. руб.

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

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

Целями системы управления рисками и капиталом (далее - Системы ВПОДК) Банка 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, и контроля за их объемами;

- 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, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

- поддержание достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

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

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

Перечень значимых и иных видов рисков на 2020 год выглядит следующим образом:

Значимые риски, в отношении которых Банк определял в 2020 году потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке):

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

Значимые риски, в отношении которых покрытие возможных убытков осуществлялось в 2020 году за счет выделения определенной суммы капитала (в %% от регуляторного капитала) на их покрытие:

- стратегический риск;
- процентный риск по банковскому портфелю.

Пределные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам в 2020 году выглядели следующим образом:

Наименование показателя	Величина капитала на 01.01.2021, млн. руб.	
	Пределные требования к собственным средствам (капиталу)	Фактические значения
Совокупный объем необходимого капитала, всего в том числе:	450.0	248.0
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	293.1	175.9
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	16.0 (8.0)	1.9 (0.0)
Рыночный риск	20.7	0.0
Операционный риск	17.2	17.2
Процентный риск по банковскому портфелю	42.0	42.0
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	50.0	0.0
Стратегический риск	11.0	11.0
Плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала, предусмотренная Инструкцией №199-И (2,50% от взвешенных по риску активов)	140.6	83.5
Итого совокупный объем необходимого капитала	590.6	331.5

С учетом минимальной надбавки поддержания достаточности капитала (2,50% от взвешенных по риску активов Банка) совокупный предельный объем необходимого Банку капитала составляет на 01.01.2021 г. 590,6 млн. руб.

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

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

Отчеты по каждому из значимых рисков включаются в соответствующие ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты о значимых рисках, предоставляемые в порядке и в сроки, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом на 2020 год. Контроль со стороны органов управления осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК, а также путем получения информации о выявленных фактах нарушения лимитов, достижения сигнальных значений. Оценка эффективности методологии оценки каждого из значимых рисков проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

В течение 2020 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2020 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, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

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

- 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 №199-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации 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 01.01.2021 и на 01.01.2020 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 01.01.2021 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии и связанный с кредитным риском, равен 21,6 млн. руб., требования к капиталу – 1,7 млн. руб.; на 01.01.2020 - 74,2 млн. руб., требования к капиталу – 5,9 млн. руб. Показатели риска концентрации на указанные даты являются приемлемыми.

- 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 разницы между расчетным и фактически сформированным резервом на возможные потери (учета обеспечения I и II категории качества); учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте) (требования к капиталу оцениваются в 10% от суммарной положительной разницы между активами, взвешенными с учетом риска в соответствии с Инструкцией №199-И, и справедливой стоимостью заложенного имущества. 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 01.01.2021 г. принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке. Требования к капиталу по остаточному риску составляют на 01.01.2021 17 млн. 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 (на 01.01.2021 – 22,4 млн. руб.) 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 01.01.2021	Остатки на 01.01.2020
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	472 138	552 050
Ссудная задолженность субъектов МСП	402 400	443 845
Вложения в ценные бумаги	216 157	217 835
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	288 785	175 280
Ссудная задолженность физических лиц	57 545	64 234
Итого	1 437 025	1 453 244

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

Динамика показателей кредитного риска за 2020 год отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Показатель	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 199-И	1 964 900	1 953 970
Кредитный риск с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска	2 460 300	2 334 000

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за 2020 год в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Объем требований на 01.01.2021	Объем требований на 01.01.2020
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	549 681	613 431
Операции с недвижимым имуществом	293 257	344 507
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	423 447	234 376
Торговля оптовая и розничная	82 725	84 567
Строительство	83 373	83 373
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	45 000	45 000
Производство мебели	45 000	45 000
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	0	26 018
Научные исследования и разработки	35 380	25 117
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	61 532	24 095
Производство прочих транспортных средств и оборудования	3 427	0

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

Регион	Объем требований на 01.01.2021	Объем требований на 01.01.2020
г. Москва	2 483 677	2 313 065
Московская область	92 156	101 662
Нижегородская область	179 274	65 292
г. Санкт-Петербург	46 889	46 889
Ростовская область	29 993	29 993
Красноярский край	4 960	4 960
Рязанская область	4 071	0

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

Показатель	Объем требований на 01.01.2021	Объем требований на 01.01.2020
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	139 290	146 356
Акции прочих резидентов (привилегированные)	76 867	76 867

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021 (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 347 761	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	253 741	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	253 741	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 867	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	605 482	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	539 436	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 440	0
8	Основные средства	0	0	122 468	0
9	Прочие активы	0	0	723 327	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 №199-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №199-И;

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

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

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

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов, предусмотренной Инструкцией №199-И. В случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №199-И, удваивается, при этом $\frac{1}{2}$ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. По состоянию на 01.01.2021 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, равен 23,6 млн. руб.; значение требований к собственным средствам (капиталу) по данному риску - 1,9 млн. руб. (на 01.01.2020 – 27,6 млн. руб.).

Величина кредитного риска контрагента оценивается с учетом рыночного риска, риска концентрации, присущего сделкам РЕПО, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков, операционного риска (включая правовой) и риска ликвидности. В части операций с центральным контрагентом оценка операционного риска и риска ликвидности производится путем анализа судебных разбирательств, в которых участвует центральный контрагент, и исполнительного производства; отслеживания информации об изменении статуса контрагента, ухудшении его рейтингов, изменении состава акционеров; и т.д.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

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

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

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

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

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

- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.
- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутрисдневного мониторинга использования установленных лимитов.

Рыночный риск

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.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И;
- ежедневного расчета открытых валютных позиций Банка в соответствии с нормативным документом Банка России;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 Банк не имел торгового портфеля.

Для оценки рыночного риска Банк производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска) в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней. Рыночный риск по состоянию на 01.01.2021 г. равен 0 тыс. руб.

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

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

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.01.2021 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 535,3 млн. руб. (с учетом переоценки). При 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств будет ниже суммы полученного обеспечения на 9 648 тыс. руб..

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового, валютного, товарных рынков, макроэкономических тенденций;
- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;
- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);
- регулярной переоценки вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России, внутренними документами Банка;
- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения эмитентов, контрагентов, внутренних правил и стандартных процедур осуществления операций по размещению средств; классификации активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;
- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов;
- регулярного мониторинга активов, рисков, связанных с контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, динамики чистых активов, кредито- и платежеспособности, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д., путем вынесения профессиональных суждений, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;
- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро, швейцарскими франками, китайскими юанями;
- ежедневного соблюдения размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Банка России;
- анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;
- анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований (активов) и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных данному риску; сопоставления объектов риска с источниками возникновения риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения; сопоставления их параметров и стоимости с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю;
- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк:

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

- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2021 (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	770 142	31 192	177 396	21 214	92 882	19 910	229 211	0	0	1 154 871
Денежные средства и их эквиваленты										92 736
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										88 907
Ссудная задолженность	770 142	31 192	177 396	21 214	92 882	19 910	229 211	0	0	0
Вложения в долговые обязательства										
Вложения в долевые ценные бумаги										258 111
Прочие активы										44 027
Основные средства и нематериальные активы										671 090
ВНЕБАЛАНСО-ВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	156 529	90 066	251 081	89 615	1 354	0	0	0	0	1 827 863
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	156 529	90 066	251 081	89 615	1 354					694 249
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие пассивы										27 277
Источники собственных средств										1 106 337
ВНЕБАЛАНСО-ВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный гэп	613 613	-58 874	-73 685	-68 401	91 528	19 910	229 211	0	0	x

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У, Банк оценивает сведения об объеме процентного риска. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.01.2021 итоговый показатель составляет 1,2% (на 01.01.2020 – 150%), процентный риск признается приемлемым.

Активы и обязательства Банка во всех иностранных валютах по состоянию на 01.01.2021 составляют 3,3% от совокупного объема активов (обязательств). Совокупный гэп в российских рублях по состоянию на 01.01.2021 выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Совокупный гэп	600 486	-46 244	-56 661	-52 083	91 528	19 910	229 211	0	0	x

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2021 к процентному риску по банковскому портфелю (тыс. руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов	11 760,51	-981,19	-921,06	-342,01	9 516,25
-200 базисных пунктов	-11 760,51	981,19	921,06	342,01	-9 516,25

Итоговое изменение чистого процентного дохода при аналогичном расчете исходя из увеличения на 200 базисных пунктов только по российским рублям составляет 9 769,53 тыс. руб., только по долларам США – (-128,4) тыс. руб., только по евро – (-124,9) тыс. руб.

При изменении чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов (в рамках стресс-тестирования) собственные средства (капитал) изменятся на 19 032,5 тыс. руб.

Снижение процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

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

Риск ликвидности – 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 01.01.2021 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	181274	181274	181274	181274	181274	181274	181274	181274	181274	181274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	734023	734023	734023	734023	735447	766030	907796	918236	928272	1269590
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							209246	209246	209246	209246

через прочий совокупный доход										
Прочие активы	4538	4538	4538	7468	8831	21641	21747	21747	24677	24677
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	919835	919835	919835	922765	925552	968945	1320063	1330503	1343469	1684787
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	694472	694472	694472	796980	850778	940844	1191925	1223174	1281540	1282894
Вклады физических лиц	86678	86678	86678	118065	171863	222782	473863	505112	540925	542279
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	76	76	76	76	130	5282	6062	6832	7585	10448
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	694548	694548	694548	797056	850908	946126	1197987	1230006	1289125	1293342
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	1459	126459	126459	126459	181559
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	225287	225287	225287	125709	74644	21360	-4383	-25962	-72115	209886
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	32,4	32,4	32,4	15,8	8,8	2,3	-0,4	-2,1	-5,6	16,2

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

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

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

Риск концентрации, связанный с риском ликвидности, по состоянию на 01.01.2021 равен 0; по состоянию на 01.01.2020 равен 70,0 млн. руб., значение требований к собственным средствам (капиталу) по данному риску - 5,6 млн. руб.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.01.2021 максимальный дефицит ликвидности составляет 72,15 млн. руб. на сроке «от 270 дней до 1 года», коэффициент дефицита – (-5,6%).

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 сотрудником Управления расчетов, ответственным за управление риском ликвидности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

Операционный риск (и правовой риск как его вид)

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

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

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

По состоянию на 01.01.2021 уровень операционного риска оценивается как низкий.

Также для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №652-П;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пороговыми значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

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

- принятия мер, направленных на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска: разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность реализации события операционного риска; контроль за соблюдением установленных процедур; разграничение конфликта интересов; повышение эффективности процедур контроля в Банке, документирования их результатов. Меры, направленные на ограничение размера потерь от событий операционного риска, включают разграничение полномочий и лимитов, контроль за соблюдением полномочий; развитие систем автоматизации бизнес-процессов и защиты информации; разработка планов по обеспечению непрерывности ключевых бизнес-процессов и информационных систем, включая цифровую инфраструктуру, а также безопасности и целостности информационных систем и информации; разработку планов восстановления деятельности в случае реализации операционного риска и системы быстрого реагирования на события операционного риска с критичным уровнем потерь;

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

- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;
- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения; внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;
- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;
- определением подразделения, ответственного за управление операционным риском (Управление оценки банковских рисков), подразделения, управляющего риском информационной безопасности (Управление экономической безопасности), подразделения, управляющего риском информационных систем (Управление автоматизации), подразделения, управляющего правовым риском (Юридическое управление).

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;
- обеспечения постоянного доступа работников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;
- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;
- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;
- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Размер требований по операционному риску, рассчитанный по методике Банка России, на 01.01.2021 составляет 17 239 тыс. руб., на 01.01.2020 - 16 879 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), комиссионных расходов, используемых для целей расчета данных требований, приводится ниже:

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

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

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

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

Поскольку основным направлением деятельности Банка является кредитование, Банк осознанно принимает риск концентрации в части зависимости от процентных доходов от предоставления ссуд и размещения средств в кредитных организациях, не лимитируя данный риск. В целях контроля зависимости от процентных доходов Банк планирует в 2021 году повышать удельный вес доходов от сдачи в аренду принадлежащей ему недвижимости и комиссионных доходов.

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;

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

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

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

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

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

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

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка внешних рисков производится путем анализа изменения за квартал рыночных индикаторов (официальных курсов рубля к доллару США и евро, минимального внутридневного значения Индекса МосБиржи MICEXINDEXCF, цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent; индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate). Внешние риски по состоянию на 01.01.2021 признаются высокими.

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

-оценивает уровень показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;

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

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

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

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

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

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

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

Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период; величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента; вероятности наступления рискового 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 2020 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 2020 год базируется на следующих параметрах, установленных Стратегией развития Банка на 2020 год и определяющих склонность к риску:

Плановый (целевой) уровень регуляторного капитала на 01.01.2021 – 1112 млн. руб.

Плановая (целевая) структура регуляторного капитала на 01.01.2021:

Базовый капитал: 1 030,0 млн. руб.

Добавочный капитал: 0

Дополнительный капитал: 82,0 млн. руб.

Планируемые (целевые) показатели деятельности на 2020 год:

- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала в 2020 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% (плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала 2,5% от взвешенных по риску активов Банка).

Существенные изменения в направлениях деятельности и объемах операций в 2020 году по сравнению с 2019 годом Банком не планируются.

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 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией № 199-И на ежедневной основе, нарушений нормативов и существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было. Банк в отчетном периоде не имеет затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, непризнанных дивидендов.

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

Вид риска	Фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу).	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	175 900	182 800
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	1 900	4 400
Рыночный риск	0	2 500
Операционный риск	17 239	16 900
Процентный риск по банковскому портфелю	42 000	40 000
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	9 100
Стратегический риск	11 000	10 000
ИТОГО	248 039	265 700
Плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала	83 500	74 600
ВСЕГО	371 539	340 300

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	175 434	173 197
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	158 195	156 318
- требования в отношении рыночного риска	0	0
-требования в отношении операционного риска	17 239	16 879
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 055 997	1 112 775
Буфер капитала	880 563	939 578

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В 2020 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.01.2021 и 01.01.2020 - 100 % .

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

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

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2021
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	16 049 0	600 793 0	552 190 0	64 652 0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	25 000	0	25 000	0
Резервы на возможные потери	750	0	750	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	2 508			0
Процентный расход	(0)			(0)
Чистый процентный доход	2 508			0
Комиссионный доход	647			844
Другие доходы	8			8

Другие расходы	(3 002)			(2 516)
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	161			(1 664)

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2021
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	568	0	568	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	16 105 8 494	65 954 18 493	60 627 15 710	21 432 11 277
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	650	350	1 000	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	16			17
Процентный расход	(439)			(368)
Чистый процентный доход	(423)			(351)
Комиссионный доход	40			65
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	(383)			(286)

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

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2021
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	36 027	253 429	169 536	119 920
Резервы на возможные потери по ссудам	341	9 650	9 269	722
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	263 423 103 264	7 938 389 347 698	7 901 923 368 816	299 889 82 146
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 471	285 000	211 471	75 000
Резервы на возможные потери	59	7 900	6 959	1 000
Доходы и расходы				
Процентный доход	8 064			9 402
Процентный расход	(3 972)			(1 352)
Чистый процентный доход	4 092			8 050
Комиссионные и другие доходы	34 297			34 447
Другие расходы	(27 106)			(16 817)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	11 283			25 680

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение 2020 года не заключались.

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

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

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

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

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

В течение 2020 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность работников Банка сократилась. Нефиксированная часть оплаты труда (премия) за период 2020 года работникам Банка не выплачивалась. Долгосрочные вознаграждения руководителям Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

13. Основы подготовки годовой отчетности

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2021 г. в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.12.2020 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 01.01.2021 г. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;
- составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам;
- предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № “603” “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и № “474” “Расчеты по отдельным операциям и корректировки” с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год; проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2021;

- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2021 года;
- отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
- отражены на соответствующих балансовых счетах оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки;
- осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России;
- письменных возражений от клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2021 года;
- По состоянию на 01 января 2021 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 2020 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего года.

Годовой отчет подготовлен с учетом событий после отчетной даты.

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

Вид СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Комиссии за РКО и по другим операциям	(34)
Расходы по содержанию имущества	(295)
Другие организационные и управленческие расходы	(432)
Итого финансовый результат от СПОД	(761)

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 70802 «Убыток прошлого года».

Руководство Банка полагает, что в период между отчетной датой и датой формирования отчетности за 2020 год не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, состояние его активов и обязательств.

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

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

Банк не использовал регуляторные послабления, принятые Банком России в целях поддержки граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, в частности по поддержке заемщиков - физических лиц, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и заболевших COVID-19, по поддержке предприятий малого и среднего бизнеса. Предложенные Банком России меры не оказали влияние на показатели деятельности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в 2020 году. Завершение действия регуляторных послаблений не окажет влияние на показатели деятельности Банка в 2021 году.

14. Изменения в Учетной политике на 2021 год

Учетная политика Банка на 2021 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 2021 год связаны с вступлением в силу:

- изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

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

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

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

Учетная политика Банка на 2021 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

25 марта 2021 г.

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников Банка 31.03.2021 и опубликована на сайте Банка по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» 02.04.2021.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко