

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 9 месяцев 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 01.10.2020 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

Состав Совета директоров на 01.10.2020:

- 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 01.10.2020, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2020, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100.00	100.00

По состоянию на 01.10.2020 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.10.2020 г.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года.

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

Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от

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

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

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в течение 9 месяцев 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 9-ти месяцев 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

Согласно Информационно-аналитическому комментарию Банка России «Экономика» (№7 (55) от июля 2020 года) в июле 2020 года в стране имело место постепенное восстановление деловой и потребительской активности, а также инвестиционного спроса. При этом, несмотря на восстановительную динамику, пониженный уровень совокупного спроса будет по-прежнему сдерживать рост потребительских цен. По оценке Банка России, по итогам 2020 г. ВВП снизится на 4,5 – 5,5%. Уровень безработицы в июле 2020 года составил 6,4% от рабочей силы, номинальная зарплата выросла во 2 квартале 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 3%, реальная заработная плата осталась практически без изменений (-0.1%). Наибольшее падение в июле 2020 года пришлось на объем платных услуг населению (-25,5% по сравнению с июлем 2019 года), грузооборот транспорта (-8,4%), промышленное производство (-8,0%). В данных экономических условиях Банк России ожидает, что показатели российского банковского сектора по итогам текущего года будут хуже, чем в 2019 году, часть заемщиков не сможет восстановить свою платежеспособность, что приведет к росту кредитного риска и размеров резервов на возможные потери.

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

	2019 г.	IV кв. 2019 г.	I кв. 2020 г.	Март 2020 г.	Апрель 2020 г.	Май 2020 г.	Июнь 2020 г.	Июль 2020 г.
ВВП	1.3	2.1	1.6	-	-	-	-	-
Инвестиции в основной капитал	1.7	2.3	1.2	-	-	-	-	-
Промышленное производство	2.3	1.8	1.5	0.3	-6.6	-9.6	-9.4	-8.0
Объем строительства	0.6	0.9	1.1	0.1	-2.3	-3.1	-0.1	-0.2
Грузооборот транспорта	0.6	-0.8	-3.8	-6.7	-5.8	-9.4	-9.6	-8.4
Производство сельхозпродукции	4.0	5.3	3.0	3.0	3.1	3.2	3.0	4.0
Оборот розничной торговли	1.9	2.1	4.4	5.7	-23.2	-19.2	-7.7	-2.6
Оборот оптовой торговли	1.6	8.4	10.0	9.8	-11.3	-10.8	-3.8	-0.6
Объем платных услуг населению	-0.9	-1.4	-0.8	-5.4	-37.9	-38.9	-31.4	-25.5
Уровень безработицы / с исключением сезонности* (в % от рабочей силы)	4.6	4.6 / 4.5	4.6 / 4.4	4.7 / 4.6	5.8 / 5.7	6.1 / 6.1	6.2/6.3	6.3/6.4
Номинальная заработная плата	9.5	8.2	8.8	8.6	1.0	4.0	3.8	-
Реальная заработная плата	4.8	4.6	6.2	5.9	-2.0	1.0	0.6	-
Реальные располагаемые денежные доходы населения	1.0	1.8	-0.2	-	-	-	-	-

* оценка Банка России

Источники – Росстат, расчеты Банка России

В течение 9-ти месяцев 2020 года «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) продолжал проводить политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

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

В течение 9-ти месяцев 2020 года уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка. Банк намерен продолжить деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

2. Основные положения учетной политики

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2020 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

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

Краткое изложение принципов учетной политики представлено Банком в Пояснительной информации к отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2019 год.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год 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 Положении Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- изменений в Положении Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- изменений в Положении 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" с 1 января 2019 года 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, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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 применяются Банком с 01.01.2019. Данные предыдущих периодов Банком не пересчитывались. Информация на 01.10.2020 является сопоставимой с информацией, представленной на 01.01.2020.

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

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка по итогам 9-ти месяцев 2020 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.10.2020 года составили 2 348 857 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 2 384 978 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.10.2020 составил 32 145 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 29 551 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.10.2020 составила 65 687 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 41 206 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.10.2020 увеличились на 399 тыс. руб. и составили 9 651 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 131 840 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 087 725 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.10.2020 составил 243 525 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 381 086 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2020 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 628 190 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 645 985 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2020 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 73 325 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 79 771 тыс. руб.).

В течение 9-ти месяцев 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 01.10.2020 года объем резервов на возможные потери, созданных Банком в соответствии с Положением БР N590-П и Положением БР N 611-П, составил 326 571 тыс. руб. (на 01.01.2020- 322 534 тыс. руб.), в течение 9-ти месяцев 2020 года просроченная ссудная задолженность за счет созданных резервов не погашалась.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2020 составили 1 238 543 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 144 627 тыс. руб.). Средства клиентов юридических и физических лиц на 01.10.2020 увеличились на 132 967 тыс. руб., в основном за счет средств на счетах юридических лиц, и составили 1 206 547 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 073 580 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за 9 месяцев 2020 увеличился на 40 964 тыс. руб. и составил 658 583 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 617 619 тыс. руб.).

Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 44 120 тыс. руб. (68,8 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 20 017 тыс. руб. (31,2% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 10 952 тыс. руб., от участия в капитале других юридических лиц получены доходы в сумме 1 511 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) по итогам 9-ти месяцев 2020 года составили 21 260 тыс. руб. (99,9 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 4 722 тыс. руб. Сумма восстановленных резервов на возможные потери, в том числе оценочных, превысила сумму созданных резервов на 541 тыс. руб.

По итогам 9-ти месяцев - 2020 года Банком получен убыток в сумме 9 592 тыс. руб., прочий совокупный убыток составил 124 706 тыс. руб., и связан в основном с переоценкой акций в портфеле «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Финансовый результат составил -134 298 тыс.руб.

По итогам 2019 года и в 2020 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2020 составили 1 110 314 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 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Наличные денежные средства в операционной кассе	122 346	63 095
Наличные денежные средства в банкоматах	7 644	12 622
Всего	129 990	75 717

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	59 865	41 376
Средства в клиринговых организациях	5 925	201
Требования по получению процентов	0	0
Резервы на возможные потери	(103)	(371)
Корректировка резервов до ОКУ	0	0
Всего	65 687	41 206

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

	Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.0	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	544 795	38.7	552 050	40.6
Кредиты юридическим лицам	760 340	54.0	619 125	45.5
Кредиты физическим лицам	57 962	4.1	64 234	4.7
Требования по получению процентов	44 258	3.2	44 365	3.3
Общая сумма ссудной задолженности	1 407 355	100.00	1 359 774	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(268 900)		(264 885)	
Корректировка резервов до ОКУ	(6 615)		(7 164)	
Чистая ссудная задолженность	1 131 840		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 9-ти месяцев 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 01.10.2020 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	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	544 795	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	8 366	5 000	82 310	208 129	0	282 750	173 785
Кредиты физическим лицам	21	0	250	0	7 133	4 558	46 000
	553 182	5 000	82 560	208 129	7 133	287 308	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 01.10.2020		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:	760 340	92.9	619 125	90.6
Обрабатывающие производства	61 014	7.5	42 524	6.2
Строительство	82 953	10.1	82 953	12.1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	85 563	10.5	106 254	15.6
Прочие виды деятельности	530 810	64.8	387 394	56.7
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	57 962	7.1	64 234	9.4
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.0	0	0.0
-автокредиты	0	0.0	0	0.0
-иные потребительские ссуды	57 962	7.1	64 234	9.4

Общий объем задолженности юридических и физических лиц	818 302	100.0	683 359	100.0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	486 555	64.0	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 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	494 128	60.4	459 229	67.2
Рязанская область	21 015	2.5	0	0.0
Московская область	92 364	11.3	84 793	12.4
Нижегородская область	137 803	16.8	63 821	9.3
Ростовская область	29 993	3.7	29 993	4.4
Челябинская область	3 000	0.4	3 000	0.5
Санкт-Петербург	39 999	4.9	42 523	6.2
Общий объем задолженности	818 302	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 01.10.2020				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		544 795	0	0	0.0	552 050	0	0	0.0
	I	544 795	0	0		552 050	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		760 340	206 999	178 571	23.5	619 125	194 442	174 402	28.2
	I	11 296	0	0		26 018	0	0	
	II	493 731	8 457	4 786		386 322	11 747	617	
	III	72 999	19 640	0		33 000	8 910	0	
	IV	8 529	5 117	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные физическим лицам		57 962	46 073	46 073	79.5	64 234	46 211	46 211	71.9
	I	11 761	0	0		17 640	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	201	73	73		594	211	211	
	IV	0	0	0		0	0	0	
Всего		1 363 097	253 072	224 644	16.5	1 235 409	240 653	220 613	17.9
	I	2 000	0	0		0	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	72 999	19 640	0		33 000	8 910	0	
	IV	8 529	5 117	0		0	0	0	
Реструктурированные ссуды		298 313	239 542	214 785	72.0	247 785	223 695	214 785	86.7
	I	2 000	0	0		0	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	72 999	19 640	0		33 000	8 910	0	
	IV	8 529	5 117	0		0	0	0	
V	214 785	214 785	214 785		214 785	214 785	214 785		

По состоянию на 01.10.2020 реструктурированные ссуды составляют 298 313 тыс. руб. (21,9 % 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 01.10.2020 Банк имеет одного заемщика, ссудная задолженность которого превышает 10% от капитала (226 750 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	13 163
Восстановление	(9 132)
Списание за счет резерва	(0)
На 01.10.2020	224 644

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 01.10.2020	Остатки на 01.01.2020
Залог транспортных средств	9 229	11 720
Залог товаров в обороте	13 876	13 107
Залог недвижимости	793 265	781 188
Залог прав требования	67 146	28 933
Залог основных средств	21 512	52 493
Итого	905 027	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 01.10.2020 за счет полученного обеспечения расчетный резерв по ссудной задолженности снижен на 28 428 тыс. руб.

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

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

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.10.2020					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	39 745
- 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	-	-	-	264 041	264 041	264 041

По состоянию на 01.10.2020 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляет 219 785 тыс. руб. (16,1 % в общей сумме ссудной задолженности). В течение 9-ти месяцев 2020 года были погашены просроченные проценты в сумме 16 тыс. руб. Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Вложения в акции нефинансовых организаций	217 196	217 835
Сумма переоценки	26 329	163 251
Резервы на возможные потери	(4 865)	(5 202)
Корректировка резервов	4 865	5 202
Всего	243 525	381 086

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

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

	Сумма резервов
На 01.01.2020	5 202
Создание	1 460
Восстановление	(1 797)
Списание за счет резерва	0
На 01.10.2020	4 865

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

4.5. По статье **«Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»** по состоянию на 01.10.2020 остатки отсутствуют.

В течение 9-ти месяцев 2020 года Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	1 089	2 789

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Основные средства	122 734	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	2 183	3 001
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Материалы	109	54
Всего	628 190	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 01.10.2020 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

Нематериальными активами Банком признаны права на приобретенное компьютерное программное обеспечение. Сроки полезного использования определены в соответствии

условиями заключенных договоров с поставщиками, амортизация начисляется линейным способом.

В категории «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» и «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка. За 9 месяцев 2020 года получен доход от аренды в сумме 23,5 млн. руб.

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Недвижимое имущество, включая землю	123 898	130 344
Резервы на возможные потери	(50 573)	(50 573)
Всего	73 325	79 771

В течение 9-ти месяцев 2020 года Банком были реализованы объекты недвижимости в сумме 6 446 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	0
Восстановление	(0)
Списание за счет резерва	(0)
На 01.10.2020	50 573

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

	Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	6	0	53	0
Предоплата за услуги	1 637	(388)	5 036	(539)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	0	-	79	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	5 206	(27)	318	(32)
Всего	6 849	(415)	5 486	(571)
Всего по статье «прочие активы»	6 434	-	4 915	-

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 9-ти месяцев 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», осуществлялись в незначительном объеме, остатки на 01.10.2020 отсутствуют.

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

	Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	539 656	44.7	448 023	41.7
- расчетные счета	484 708		377 605	
-срочные депозиты	54 400		70 320	
-обязательства по уплате процентов	545		95	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	11 251	1.0	8 768	0.8
- расчетные счета	11 251		8 768	
-срочные депозиты	0		0	
-обязательства по уплате процентов	0		0	
Физические лица	655 640	54.3	616 789	57.5
- текущие счета	72 912		51 634	
-срочные вклады	573 035		554 776	
-обязательства по уплате процентов	5 746		6 390	
- прочие	3 947		3 989	
Всего	1 206 547	100.0	1 073 580	100.0

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	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. По статье «**Выпущенные долговые обязательства**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Выпущенные векселя	0	0
Всего	0	0

В течение 9-ти месяцев 2020 года и в 2019 году векселя Банком не выпускались.

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	16 642	45 616

По состоянию на 01.10.2020 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 16 642 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 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Обязательства по уплате налогов	4 300	2 347
Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями	171	3 009
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	290	364
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	7 413	12 948
Всего	12 174	18 668

По состоянию на 01.10.2020 года Банк имел обязательства по уплате НДС, 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 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Переоценка ценных бумаг	26 329	163 251
Отложенный налог на прибыль	(7 278)	(32 650)
Всего	19 051	130 601

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

	Данные на 01.10.2020	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 01.10.2020	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

4.18 .Сведения о внебалансовых обязательствах

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	93 401	104 717
Выданные гарантии	0	0
Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	640 632	639 853
Обязательства по поставке денежных средств	0	0
Всего	734 033	744 570

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

	Кат. кач-ва	Данные на 01.10.2020			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:		93 401	100.00	1 715	104 717	100.00	932
	I	0			1 439		
	II	88 400		1 715	63 278		932
	III	5 001		0	40 000		0
	IV	0		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		93 401	100.00	1 715	104 717	100.00	932

	I	0		0	1 439		0
	II	88 400		1 715	63 278		932
	III	5 001		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- П, составили по состоянию на 01.10.2020 – 1 715 тыс. руб., за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 1 553 тыс. руб., сумма корректировки до размера оценочных резервов составляет 1 465 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Процентные доходы	64 137	81 908
по депозитам в Банке России	989	109
по предоставленным кредитам банкам	19 028	48 710
по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	1
по учтенным векселям банков	0	0
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	42 603	24 662
по облигациям	0	5 608
комиссионные доходы по кредитам	1 517	2 818
Процентные расходы	21 283	30 335
по кредитам (депозитам), полученным от банков	23	22
по привлеченным средствам от юридических лиц	1 208	4 081
по привлеченным средствам от физических лиц	20 052	26 232
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	42 854	51 573

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Комиссионные доходы	10 952	11 657
За открытие и ведение банковских счетов	2 888	2 503
За РКО и осуществление переводов денежных средств	8 064	9 146
От операций по выдаче банковских гарантий	0	6
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
По другим операциям	0	2
Комиссионные расходы	4 722	3 858
За РКО и введение банковских счетов	1 000	1 256
За услуги по переводам денежных средств	3 291	2 195
За проведение операций с валютными ценностями	236	180
По другим операциям	195	227
Чистые комиссионные доходы	6 230	7 799

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Расходы на оплату труда	30 671	36 334
Налоги и сборы на заработную плату	6 448	10 494
Амортизация основных средств	4 192	3 925
Расходы по содержанию имущества	3 427	4 205
Организационные и управленческие расходы	22 012	21 711
Расходы на услуги связи, информационные расходы	2 270	3 337
Расходы по страхованию имущества	4 632	4 477
Другие расходы	3 462	3 677
Всего	77 114	88 160

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Налог на имущество	8 046	1 222
Налог на добавленную стоимость	3 750	5 346
Налог на прибыль	66	374
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	0	834
Земельный налог	0	0
Пошлины, сборы	51	94
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(313)	(6 411)
Страховые взносы	53	260
Всего	11 653	1 719

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 9-ти месяцев 2020 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

(тыс. руб. /%)

	Установлен- ный норматив	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Собственные средства (капитал), всего		1 079 502	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>		(23 703)	(3 001)
-убытки отчетного года		(11 181)	0
- нематериальные активы		(2 183)	(3 001)
-отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		(10 339)	0
Базовый капитал		1 010 202	966 775
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		1 010 202	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		2 169 466	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		2 169 466	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 256 091	2 164 968
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	46.6	46.9
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	46.6	46.9
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	47.8	51.4
Минимальная надбавка поддержания достаточности капитала на 01.01.2020 / на 01.10.2020	2.25% / 2.50%		
Норматив финансового рычага Н1.4	3%	45.1	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.

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, полученная в сумме 5 590 тыс. руб., была оставлена в распоряжении Банка.

По итогам 9-ти месяцев 2020 года Банком был получен убыток в сумме 9 592 тыс. руб., сумма перенесенной в капитал положительной переоценки ценных бумаг составила 4 261 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 111 550 тыс. руб. Источники капитала на 01.10.2020 составили 1 110 314 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 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	121.2	44.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	115.8	132.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	25.3	30.1
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	21.0	22.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	64.2	46.9
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	12.7	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 01.10.2020 г. денежные средства и их эквиваленты составили 227 436 тыс. руб., на 01.01.2020 - 145 424 тыс. руб., прирост денежных средств за 9 месяцев 2020 года составил 82 012 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате продажи акций в сумме 639 тыс. руб., увеличения средств на счетах клиентов на 100 091 тыс. руб., снижения прочих активов на сумму 1 882 тыс. руб., реализации части активов, предназначенных для продажи, в сумме 6 446 тыс. руб., получения дивидендов в сумме 518 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности на 39 515 тыс. руб., приобретения основных средств и капитальных вложений в недвижимость в сумме 2 787 тыс. руб., увеличения средств в фонде обязательных резервов в Банке России на 399 тыс. руб., сокращения прочих обязательств на 362 тыс.руб. На операционную деятельность Банком использовано больше на 8 909 тыс. руб., чем получено.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 24 408 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 октября 2020 года».

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

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

- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

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

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

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

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

Перечень значимых рисков Банка в 2020 году выглядит следующим образом:

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

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

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

- процентный риск по банковскому портфелю;
- стратегический риск.

Предельные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам в третьем квартале 2020 года выглядели следующим образом:

Наименование показателя	Величина капитала, млн. руб.
Совокупный объем необходимого капитала, всего	450.0
в том числе:	
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	293.1
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	16.0
Рыночный риск	20.7
Операционный риск	17.2
Процентный риск по банковскому портфелю	42.0
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	50.0
Стратегический риск	11.0

С учетом минимальной надбавки поддержания достаточности капитала (2,50% от взвешенных по риску активов Банка) совокупный предельный объем необходимого Банку капитала составляет на 01.10.2020 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 в 2020 году. Контроль со стороны органов управления осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК, а также путем получения информации о выявленных фактах нарушения лимитов, достижения сигнальных значений. Оценка эффективности методологии оценки каждого из значимых рисков проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

В течение 9-ти месяцев 2020 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 9-ти месяцев 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 01.10.2020 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 01.10.2020 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии и связанный с кредитным риском, равен 22,7 млн. руб., требования к капиталу – 1,8 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 01.10.2020 и 01.01.2020 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке. Требования к капиталу по остаточному риску составляют на 01.10.2020 43 468 тыс. руб. Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

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

- проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

- снижения остаточного риска путем анализа обременений и правовых рисков в отношении обеспечения, применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического мониторинга обеспечения, определения его справедливой стоимости и ликвидности (на 01.01.2020 - 22 823 тыс. 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 01.10.2020 (тыс. руб.)	Остатки на 01.01.2020 (тыс. руб.)
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	544 795	552 050
Ссудная задолженность субъектов МСП	486 555	443 845
Вложения в ценные бумаги	217 196	217 835
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	273 785	175 280
Ссудная задолженность физических лиц	57 962	64 234
Итого	1 580 293	1 453 244

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

Динамика показателей кредитного риска за 9 месяцев 2020 года отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Показатель	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 199-И	2 040 603	1 953 970
Кредитный риск с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска	2 596 300	2 334 000

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за 9 месяцев 2020 года в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Объем требований на 01.10.2020	Объем требований на 01.01.2020
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	633 837	613 431
Операции с недвижимым имуществом	312 957	344 507
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	430 391	234 376
Торговля оптовая и розничная	85 563	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	117	25 117
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	22 518	24 095

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

Регион	Объем требований на 01.10.2020	Объем требований на 01.01.2020
Г. Москва	2 303 107	2 313 065
Московская область	97 133	101 662
Нижегородская область	187 803	65 292
Г. Санкт-Петербург	46 889	46 889
Ростовская область	29 993	29 993
Рязанская область	21 016	0

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

Показатель	Объем требований на 01.10.2020	Объем требований на 01.01.2020
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	144 932	146 356
Акции прочих резидентов (привилегированные)	76 867	76 867

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2020 (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 264 410	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	251 352	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	251 352	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	107 230	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	480 410	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	528 467	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 127	0
8	Основные средства	0	0	123 280	0
9	Прочие активы	0	0	750 544	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 кредитно- 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 01.10.2020 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, отсутствует (на 01.01.2020 – 27 602 тыс. руб.).

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

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 внутрисуточного мониторинга использования установленных лимитов.

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 кредитно- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №199-И;
- 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 01.10.2020 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. Динамика данных показателей по всему портфелю ценных бумаг Банка, имеющих справедливую стоимость, выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Требования к капиталу по процентному риску	226	148
Требования к капиталу по фондовому риску	2 423	2 378
Требования к капиталу по валютному риску	0	0
Требования к капиталу по товарному риску	0	0
Рыночный риск	33 118	31 571

- 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.

Для анализа чувствительности к фондовому риску на 01.10.2020 использовался гипотетический сценарий падения индекса ММВБ до 1500, снижение финансового результата и капитала составило 9 467 тыс. руб.

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.10.2020 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 640 632 тыс. руб. (с учетом переоценки). При 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств не превысит сумму полученного обеспечения.

Исходя из суммы открытых валютных позиций на 01.10.2020 в 2% от текущего регуляторного капитала Банка гипотетическое падение курса рубля к доллару США до 80 приведет к убыткам в размере 2 897 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; соотнесения объектов риска с источниками возникновения риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения; сопоставления их параметров и стоимости с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю;
- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк:

- использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 б.п., суммируя изменения чистого процентного дохода по заданному условию по временным интервалам до одного года.
- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2020 (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	553574	2296	25942	81127	219041	81416	20877	245602		1215849
Денежные средства и их эквиваленты										129990
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										97832
Ссудная задолженность	553574	2296	25942	81127	219041	81416	20877	245602		3697
Вложения в долговые обязательства										
Вложения в долевы ценные бумаги										238660
Прочие активы										44155
Основные средства и нематериальные активы										701515
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	34439	255436	273260	78294						1713666
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34439	255436	273260	78294						572821
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие пассивы										30531
Источники собственных средств										1110314
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Совокупный гэп	519135	-253140	-247318	2833	219041	81416	20877	245602		

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У, Банк оценивает сведения об объеме процентного риска. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.10.2020 итоговый показатель составляет 187% (на 01.01.2020 – 150%), процентный риск признается высоким.

Активы и обязательства Банка во всех иностранных валютах по состоянию на 01.10.2020 составляют 4,6 % от совокупного объема активов (обязательств). Совокупный гэп в российских рублях по состоянию на 01.10.2020 выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Совокупный гэп	491533	-241353	-224410	25587	219041	81416	20877	245602	0	

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2020 к процентному риску по банковскому портфелю (тыс. руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов	9949,74	-4218,83	-3091,48	14,17	2653,6
-200 базисных пунктов	-9949,74	4218,83	3091,48	-14,17	-2653,6

Итоговое изменение чистого процентного дохода при аналогичном расчете исходя из увеличения на 200 базисных пунктов только по российским рублям составляет 2 721,14 тыс. руб., только по долларам США – 41,64 тыс. руб., только по евро – (-109,19) тыс. руб.

При изменении чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов (в рамках стресс-тестирования) собственные средства (капитал) изменятся на 5 307,56 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 01.10.2020 разбивка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) каждого вида активов и обязательств Банка, представлена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	До вос-требо-вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	227437	227437	227437	227437	227437	227437	227437	227437	227437	227437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	544855	544855	544855	553107	555097	567545	623734	799746	812339	1161646
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							210799	210799	210799	210799
Прочие активы	3448	4431	4431	4431	5821	6033	6033	6033	29875	29875
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	775740	776723	776723	784975	788355	801015	1068003	1244015	1280450	1629757
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	573050	582550	582730	596284	607298	862734	1135994	1185691	1214288	1214288
Вклады физических лиц	77088	86588	86730	100284	111298	365519	584676	634373	662970	662970
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	1864	1864	1864	1864	6218	6980	7785	8551	9300	12174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	574914	584414	584594	598148	613516	869714	1143779	1194242	1223588	1226462
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком							5001	63401	63401	93401
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	200826	192309	192129	186827	174839	-68699	-80777	-13628	-6539	309894
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	34,9	32,9	32,9	31,2	28,5	-7,9	-7,1	-1,1	-0,5	25,3

-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 01.10.2020 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 01.10.2020 максимальный дефицит ликвидности составляет 80 777 тыс. руб. на сроке «до 180 дней», коэффициент дефицита – (-7,1%).

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, взноса 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 01.10.2020 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

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 01.10.2020 уровень операционного риска оценивается как низкий.

Также для оценки операционного риска Банк:

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

Снижение операционного риска осуществляется путем:

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

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

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

- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;

- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;

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

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

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

- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;

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

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

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

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

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

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

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

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

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

Размер требований по операционному риску, рассчитанный по методике Банка России, на 01.10.2020 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 01.01.2020	На 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	68 484	60 993	65 248
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	6 329	7 389	8 134
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 028	-335	-49
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 212	824	2 258
Комиссионные доходы	15 785	15 308	15 286
Прочие операционные доходы	68 981	20 636	4 159
Комиссионные расходы	-6 164	-5 383	-5 283
ИТОГО ДОХОДОВ	155 599	99 432	89 753

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 2020 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 внутрисуточного значения Индекса МосБиржи MICEXINDEXCF, цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent; индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate). Внешние риски по состоянию на 01.10.2020 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 9 месяцев 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: 1030 млн. руб.

Добавочный капитал: 0

Дополнительный капитал: 82 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).
- Отсутствие убытка по итогам 2020 года.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами - не менее 2%.

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 достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

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

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

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

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

В целях оценки достаточности капитала, контроля соблюдения обязательных нормативов Банк проводит процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала – ежедневно осуществляет контроль за значимыми рисками

путем сопоставления их фактических объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков), использованием (нарушением) установленных лимитов, установленных сигнальных значений, проводит оценку достаточности капитала и оценивает ежедневное выполнение обязательных нормативов в Банке.

В течение 9-ти месяцев 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 01.10.2020	на 01.01.2020
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	206 400	182 800
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	4 400	4 400
Рыночный риск	2 600	2 500
Операционный риск	17 200	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	283 600	265 700
Плюс минимальная надбавка поддержания достаточности капитала	87 700	74 600
ВСЕГО	371 300	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 01.10.2020	на 01.01.2020
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	180 487	173 197
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	163 248	156 318
- требования в отношении рыночного риска	0	0
-требования в отношении операционного риска	17 239	16 879
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 079 502	1 112 775
Буфер капитала	899 015	939 578

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В течение 9-ти месяцев 2020 года осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон за 2019 год раскрыт Банком в Пояснительной информации к годовой отчетности, в 2020 году существенных изменений не происходило.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.10.2020 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.

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение 9-ти месяцев 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 2020 года».

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

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

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

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

В течение 9-ти месяцев 2020 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность работников 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.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

23 октября 2020

Информация о деятельности Банка размещена на сайте в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» 23.10.2020.