

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА

Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – Банк) - коммерческий банк с универсальной лицензией, 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.

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена и раскрывается Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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" на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей» (<http://socium-bank.ru/company/regulatory-disclosure/>) (дата раскрытия – 28 апреля 2020 года).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом представлена за 2019 год, начинающийся 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Информация представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества (далее - разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Банк не является системно значимой кредитной организацией. Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" Банк не оценивает, операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) не осуществляет.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков. Для выполнения данной цели Банком производится:

-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.

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.

В целях оценки достаточности капитала 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 агрегирование и оценку достаточности капитала, оценивает ежедневное выполнение обязательных нормативов.

В течение 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 04.07.2018 №646-П) и Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» (утвержденной Банком России 28.06.2017 №180-И) на ежедневной основе. Банк в отчетном периоде не имел затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, непризнанных дивидендов. При расчете капитала Банк не использовал положения переходного периода, предусмотренные п. 8.1 Положения Банка России №646-П.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке рисков и достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в течение 2019 года не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В 2019 году Банк выполнял все установленные требования к капиталу и нормативы достаточности капитала на ежедневной основе, не использовал инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала). Единственным инструментом капитала являются доли в уставном капитале Банка.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2020 года») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2020 года») приведены на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.01.2020 (<http://socium-bank.ru/company/regulatory-disclosure/>).

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 настоящего раздела:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	262 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	262 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	262 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	146 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	1 073 580	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	146 000
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	645 985	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 001	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 001	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 001
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	26 981	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	45 616	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 510 017	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:
тыс. руб.

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.10.2019
Основной капитал, тыс. руб.	966 775	966 501
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 112 775	1 074 610
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	86.9	89.9

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов приводятся в нижеследующей таблице (все контрагенты (заемщики) являются резидентами РФ, антициклическая надбавка установлена на уровне 0%):

Тип контрагента	Требования к собственным средствам (капиталу). тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.10.2019
Всего	156 318	134 304
В том числе:		
- юридические лица (отличные от кредитных организаций)	65 845	48 160
- кредитные организации	4 582	5 658
- государственные органы	240	395
- индивидуальные предприниматели	1	1
- физические лица	2 394	2 305

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в 2019 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, операции с ценными бумагами, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе CONTACT, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц. Существенных изменений в направлениях деятельности Банка и объемах операций в 2019 году по сравнению с 2018 годом не было.

Сведения об основных показателях деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020 года», размещенной на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.01.2020 (<http://sociumbank.ru/company/regulatory-disclosure/>). По состоянию на 01.01.2020 и на 01.10.2019 Банк не имел торгового портфеля. Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, осуществлялся по методологии Инструкции Банка России №180-И.

Управление рисками и капиталом Банка является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлено на обеспечение его устойчивого и эффективного развития в рамках реализации Стратегии развития Банка на соответствующий календарный год. Горизонт планирования – один календарный год. Выявление, оценка рисков и управление ими связаны с принятой Банком бизнес-моделью.

В Банке в 2019 году действовали следующие основные документы по управлению рисками и капиталом:

-Стратегия управления рисками и капиталом Банка на 2019 год, утвержденная Советом директоров 28.12.2018 (с изменениями от 24.04.2019, 18.10.2019, 29.11.2019, связанными с установлением минимальной надбавки поддержания достаточности капитала, корректировкой установленных лимитов и предельных требований к капиталу в части кредитного риска, риска ликвидности, кредитного риска контрагента);

-Порядок управления рисками и капиталом в Банке, утвержденный Советом директоров 28.12.2018;

-Процедуры управления рисками и капиталом в Банке, утвержденные Правлением 28.12.2018 и Председателем Правления 29.12.2018;

-Процедуры стресс-тестирования в Банке, утвержденные Правлением 28.12.2018 и Председателем Правления 29.12.2018.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет цели и задачи системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), классифицирует объекты управления рисками и достаточностью капитала, определяет принципы выявления и управления рисками, содержит описание информационного обеспечения управления рисками и капиталом, структуры и функций органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом; организации процесса управления рисками и достаточностью капитала; содержит перечень значимых рисков и рисков, от принятия которых Банк отказывается; определяет склонность к риску и необходимый капитал, а также систему лимитов, принципы и параметры стресс тестирования, формы отчетности по ВПОДК.

Порядок управления рисками и капиталом содержит определения рисков (значимых и прочих), их источников, описания методов их выявления и оценки, снижения рисков, процедур контроля за рисками и периодичности их стресс-тестирования.

Процедуры управления рисками и капиталом содержат методологию выявления значимых рисков, процедуры соотнесения необходимого и имеющегося в распоряжении Банка капитала, распределения капитала через систему лимитов, детализацию процедур управления рисками и отчетности по ВПОДК, процедуры разработки новых продуктов, порядка выхода на новые рынки.

Процедуры стресс-тестирования содержат более детальное описание методологии и параметров используемых Банком сценариев стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Основными принципами управления рисками являются:

-Осведомленность о риске

Принятие решения о проведении любой операции (сделки) производится только после всестороннего анализа возникающих рисков. В Банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен. Работники Банка имеют необходимый опыт по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк.

-Принцип пропорциональности

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

-Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются Банком при принятии решений по развитию бизнеса и формировании Стратегии развития в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Приоритетные направления развития и распределения капитала выделяются с использованием скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса. Управление рисками интегрировано в бизнес-процессы и осуществляется на постоянной основе.

Снижение рисков осуществляется также путем:

-регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;

-передачи риска (страхования имущества и операций, аутсорсинга);

- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;
- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления Банка;
- недопущения конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, работниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- подбора работников, обладающих знаниями и опытом по управлению соответствующими видами рисков;
- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,
- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними работников Банка.

-Мониторинг уровня рисков

Постоянный мониторинг рисков, проведение мероприятий по их снижению и информирование своих непосредственных руководителей о повышении их уровня осуществляют все работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам. Совет директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, руководители подразделений, начальник Управления оценки банковских рисков на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

-Ограничение рисков с помощью системы лимитов, ограничений и пограничных значений

Система лимитов, ограничений и пограничных значений в Банке имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами) и отдельным видам экономической деятельности;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с определенными финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков;
- диапазоны процентных ставок по операциям и т.д.

Лимиты, устанавливаемые Банком, являются индикативными.

Лимиты, устанавливаемые в абсолютных значениях, рассчитываются либо по балансовым и (или) внебалансовым данным, либо по активам, взвешенным по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И.

Лимиты, установленные в процентном отношении к капиталу, рассчитываются как процент от регуляторного капитала за соответствующую дату.

На основании общих индикативных лимитов на календарный год, утверждаемых Советом директоров, и в соответствии с внутренним документом Банка о порядке установления лимитов по активным операциям Кредитный комитет Банка утверждает значения индикативных лимитов по активным операциям на конкретных заемщиков, корреспондентов и контрагентов и конкретные инструменты.

Контроль за соблюдением лимитов и ограничений осуществляют руководители соответствующих подразделений Банка в момент совершения операций и заключения сделок, Отдел оформления и учета банковских операций - в момент оформления сделок и отражения их в учете, Управление бухгалтерского учета и отчетности - в момент составления обязательной отчетности, Управление оценки банковских рисков и Служба внутреннего аудита – при последующем контроле и подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты

контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В течение 2019 года все установленные диапазоны процентных ставок по операциям, пограничные значения (лимиты) соблюдались, достижения сигнальных и превышения предельных уровней не зафиксировано.

-Разделение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура формируется с учетом требования отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками; на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты»:

принятие рисков (1-я линия защиты): Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций и сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах выявления и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе - в части управления рисками;

управление рисками (2-я линия защиты): Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают методы оценки и управления рисками, лимиты и ограничения, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам и параметрам, консультируют по вопросам управления рисками, агрегируют общий профиль рисков Банка;

аудит системы ВПОДК (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита и внешний аудит проводят оценку эффективности системы ВПОДК и информируют Совет директоров, исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления и подразделениями Банка выглядит следующим образом:

К компетенции **Общего собрания участников** относятся: определение и изменение основных направлений деятельности Банка; изменение размера уставного капитала, принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегии развития, политики, планы Банка; стратегии управления рисками и капиталом Банка, показатели склонности к риску, лимиты, пограничные значения, порядок управления рисками и капиталом, организацию системы внутреннего контроля, осуществляет контроль за их реализацией, оценивает мероприятия и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю; утверждает кадровую политику, политики в области оплаты труда и материальной мотивации; осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка.

К компетенции **исполнительных органов** Банка относятся: организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение соблюдения Банком законодательства РФ, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка; реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления

внутреннего контроля и управления рисками и капиталом; утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка.

Кредитный комитет определяет условия размещения и привлечения средств, лимиты, определяет степень риска по проводимым операциям и размер резервов на возможные потери, осуществляет контроль за работой структурных подразделений Банка по возврату проблемных кредитов и взысканию задолженности.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного риска и его мониторинг; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет оценку эффективности используемых процедур и методик в части операций Банка на рынке ценных бумаг.

Служба финансового мониторинга осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, процессов и процедур внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка; периодическую оценку эффективности методов оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и достаточностью капитала, проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности.

Управление автоматизации осуществляет принятие операционного риска, управление риском информационных систем и текущий контроль за ним.

Управление экономической безопасности осуществляет принятие операционного риска, выявление, оценку, управление и текущий контроль за риском информационной безопасности.

-Обеспечение независимости функции оценки рисков

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих управление рисками в соответствии с распределением обязанностей по управлению рисками, а именно:

-Управление оценки банковских рисков;

-Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования.

Управление оценки банковских рисков осуществляет следующие функции:

- анализ финансового положения контрагентов, эмитентов, корреспондентов (за исключением заемщиков – физических лиц, ИП, юридических лиц (отличных от кредитных организаций)), вынесение профессиональных суждений и расчет резервов на возможные потери по активам Банка;

- формирование предложений по установлению лимитов, мониторинг достижения установленных сигнальных значений, контроль за соблюдением установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, их своевременного пересмотра;

- контроль за соблюдением установленной склонности к риску и реализацией стратегии управления рисками и капиталом, за соблюдением плановой (целевой) структуры капитала, плановых (целевых) уровней и структуры рисков;

- проведение процедур стресс-тестирования капитала и значимых рисков, сравнение фактических данных с прогнозными оценками рисков, подготовка отчетности по результатам стресс-тестирования для органов управления;

- разработку и совершенствование методологии выявления, количественной и качественной оценки принятых Банком значимых, прочих и перспективных рисков, способов их ограничения и снижения, методологии определения значимых для Банка рисков и организации ВПОДК, процедур и методологии оценки капитала, процедур по управлению капиталом, осуществление контроля за реализацией порядка управления значимыми рисками и капиталом;

- контроль за функционированием Системы ВПОДК, оценку потерь в результате реализации банковских рисков;

- управление операционным риском;

- регулярную подготовку внутренней агрегированной отчетности по уровню принятых банковских рисков и оценке достаточности капитала для органов управления Банка.

Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за кредитными рисками при кредитовании юридических лиц (отличных от кредитных организаций), ИП, физических лиц; осуществляет контроль за применением методологии оценки и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении кредитного риска.

В своей работе Служба управления рисками Банка руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящей Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководителем Службы управления рисками является начальник Управления оценки банковских рисков, который подотчетен Председателю Правления Банка, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, оценивает уровень риска и капитала, формирует отчетность ВПОДК. Управление оценки банковских рисков независимо в своей деятельности от подразделений, совершающих банковские операции; участвует в процессе принятия решений как на уровне стратегии, так и на операционном уровне.

В соответствии с утвержденным Кодексом профессиональной этики Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам, а также рекомендуется информировать непосредственного руководителя, Службу внутреннего аудита о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов и предельных значений осуществляется Банком ежедневно при подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов направляется Управлением оценки банковских рисков исполнительным органам и Совету директоров Банка по мере выявления указанных фактов. Соответствующий орган управления принимает решение о проведении мероприятий по сокращению уровню риска (например, продаже активов, ограничению либо прекращению размещения средств и т.д.) либо корректировке установленного лимита (путем увеличения либо перераспределения лимитов либо изменения методологии их определения). Подразделение, допустившее нарушение лимита или превышение его сигнального значения, предпринимает действия по урегулированию нарушения.

-Использование информационных технологий

Процесс управления рисками и достаточностью капитала строится на основе использования информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно выявлять, анализировать, оценивать и контролировать банковские риски.

-Совершенствование методов

Система ВПОДК периодически пересматривается с учетом изменений во внутренней и внешней среде, результатов мониторинга и независимой оценки системы. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

-Совершенствование системы оплаты труда

Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

-Раскрытие информации

Вся необходимая информация по управлению рисками и достаточностью капитала раскрывается в объеме и с периодичностью, установленными требованиями регулятора.

Процедура выявления и оценки значимости рисков проводится Банком преимущественно количественными методами ежегодно, по состоянию на 01 января.

Перечень значимых рисков Банка в 2019 году выглядел следующим образом:

1. Значимые риски, в отношении которых Банк определял 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 осуществлялось за счет выделения определенной суммы капитала (в %% от собственных средств) на их покрытие:

- процентный риск банковского портфеля;
- стратегический риск.

С точки зрения сложности процедур и методов управления рисками Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК, т.е. применяет базовые (простейшие) процедуры ВПОДК. Основным инструментом анализа достаточности капитала выступает стресс-тестирование. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка.

Банк не использует инструменты снижения рисков, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №483-П. Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России №483-П Банк не оценивает.

Показатели склонности к риску. Предельные требования к капиталу

Стратегия управления рисками и капиталом базировалась на следующих параметрах, установленных Стратегией развития Банка на 2019 год и определяющих склонность к риску:

Плановый (целевой) уровень регуляторного капитала на 01.01.2020 – 1052 млн. руб.

Плановая (целевая) структура регуляторного капитала на 01.01.2020:

Базовый капитал: 504 млн. руб.

Добавочный капитал: 0

Дополнительный капитал: 549 млн. руб.

Планируемые (целевые) показатели деятельности на 2019 год:

- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала в 2019 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 2,25% от взвешенных по риску активов Банка).
- Прибыль Банка по итогам 2019 года – 4,4 млн. руб.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами - не менее 2%.

Показатели склонности к риску определяются Банком с учетом уже принятых, а также планируемых и потенциальных рисков.

Предельные требования к капиталу в разрезе значимых рисков на 2019 год определялись как сумма уже принятых на начало 2019 года рисков, планируемых параметров роста, определенных Стратегией развития на 2019 год, а также дополнительных требований, определенных по итогам стресс-тестирования. В соответствии с принципом пропорциональности при осуществлении стресс-тестирования Банк ограничивался анализом чувствительности по отношению к рискам, признанными значимыми на 2019 год. Стресс-тестирование по всему перечню стресс-тестов осуществляется два раза в год, по состоянию на 01 января и по состоянию на 01 июля. В 2019 году Банк оценивал чувствительность капитала и нормативов к следующим факторам негативного развития, основанным на исторических и гипотетических событиях:

- дефицит ликвидности вследствие досрочного возврата частных вкладов, невозврата крупнейшего кредита юридическому лицу (отличному от кредитной организации) первой или второй категории качества, снижения до нуля остатка на рублевом расчетном счете крупнейшего кредитора – юридического лица;
- уменьшение пассивов на остаток средств крупнейшей группы кредиторов;
- ухудшение качества и рост просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц вследствие изменения макроэкономических показателей, с учетом исторической миграции кредитов юридическим лицам, потенциальной миграции кредитов физическим лицам 3 и 4 категории качества в 5 категорию;
- резкое изменение рыночных процентных ставок и повышение курса доллара США к российскому рублю;
- снижение рыночной стоимости портфеля наиболее ликвидных акций, а также стоимости ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом.

Стресс-тестирование риска концентрации (сопутствующего кредитному риску и риску ликвидности), риска ликвидности осуществляется ежедневно, стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля – ежеквартально; их результаты включаются в соответствующие ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты. Требования к капиталу по результатам стресс-тестирования агрегируются путем суммирования, для критического сценария выбирается максимальное суммарное значение потерь, для умеренного – второе по величине суммарное значение потерь. В течение 2019 года установленные предельные требования к капиталу не нарушались, сигнальные уровни не достигались.

Формирование отчетности в рамках ВПОДК органам управления Банка осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России и содержит следующие отчеты:

Название отчетности	Содержание отчетности	Кому представляется отчетность	Сроки представления отчетности
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Результаты выполнения ВПОДК, соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней риска и целевой структуры рисков	Исполнительные органы, Совет директоров	Ежегодно в январе по состоянию на 01 января
Отчет о результатах стресс-тестирования		Кредитный комитет, исполнительные органы, Совет директоров	Раз в полгода, в январе по состоянию на 01 января, в июле по состоянию на 01 июля
Отчет о значимых рисках для исполнительных органов	Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, о принятых объемах каждого значимого вида риска, информация об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 25 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о значимых рисках	Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, о принятых объемах каждого значимого вида риска, информация об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Совет директоров	Ежеквартально не позднее 25 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Ежемесячный отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала		Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 20 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала		Совет директоров	Ежеквартально не позднее 20 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Ежемесячный отчет о выполнении Банком обязательных нормативов		Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 15 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о выполнении Банком обязательных нормативов		Совет директоров	Ежеквартально не позднее 15 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов		Исполнительные органы, Совет директоров	По мере выявления указанных фактов

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется с помощью:

- создания многоуровневой системы управления рисками и иерархического делегирования полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес-подразделений;
- регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, на заседаниях Совета директоров и Правления;
- немедленного информирования Совета директоров и исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- аудита эффективности ВПОДК Службой внутреннего аудита, информирования о его результатах Совета директоров и исполнительных органов.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

- контроль выполнения подразделениями и работниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками и достаточностью капитала,
- обеспечение надлежащего состояния учета и качества отчетности, позволяющего выявлять и анализировать риски Банка и достаточность его капитала.

Процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК предусматривают осуществление всеми работниками Банка на всех уровнях управления рисками контроля, направленного на:

- соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы Банка, его участника и клиентов;
- выполнение Банком требований российского законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- управление рисками, возникающими при осуществлении банковской деятельности;
- принятие своевременных и эффективных мер по устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности Банка.

На этапе предварительного контроля за выполнением ВПОДК исполнительные органы и руководители структурных подразделений несут ответственность за:

- полноту и актуальность внутрибанковских документов, регламентирующих процедуры установления лимитов и заключения сделок, распределение функций, полномочий и ответственности между подразделениями, процедуры идентификации, оценки и мониторинга рисков;
- актуальность планов действий в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение целевого обучения и переподготовки персонала.

Текущий контроль за выполнением ВПОДК осуществляется исполнительными органами и руководителями структурных подразделений путем:

- соблюдения установленных процедур и порядков проведения сделок и операций, должностных инструкций;
- проверки наличия первичных документов, правильности их оформления, их соответствия совершенным операциям;
- использования информационных технологий и программно-технических средств, обеспечивающих эффективный процесс обработки операций и их отражения в учете; разграничение прав доступа пользователей к информации, защиту информации;
- использования надежных систем хранения и защиты материальных ценностей;
- проверки правильности и полноты составления обязательной отчетности.

Последующий контроль со стороны органов управления осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК, представляемой в установленном порядке и с установленной периодичностью, информирования о выявленных фактах нарушения лимитов, достижения сигнальных значений, путем анализа отчетов Службы внутреннего аудита.

В приводимой ниже таблице представлена информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 926 378	1 632 893	154 110
2	при применении стандартизированного подхода	1 926 378	1 632 893	154 110
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	27 602	45 909	2 208
7	при применении стандартизированного подхода	27 602	45 909	2 208
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	210 988	210 988	16 879
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13+ 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 164 968	1 889 790	173 197

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка за 2019 год с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	114 520	114 520	0	0	0	0

2	Средства в кредитных организациях	41 206	41 206	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	632 050	80 000	552 050	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	455 675	462 839	0	0	0	-7 164
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 086	212 343	0	0	0	168 743
8	Текущие и отложенные налоговые активы	29 770	29 770	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	84 686	84 635	0	0	0	51
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	645 985	642 984	0	0	0	3 001
13	Всего активов	2 384 978	1 668 297	552 050	0	0	164 631
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков		0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 073 580	0	0	0	0	1 073 580
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	71 047	932	0	0	0	70 115
22	Всего обязательств	1 144 627	932	0	0	0	1 143 695

По состоянию на 01.01.2020 Банк не рассчитывает рыночный риск по вложениям в ценные бумаги, рассчитывает кредитный риск – по всем остальным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В Таблице 3.1 в гр. 9 активов отражены суммы переоценки ценных бумаг, корректировки резервов, дебиторской задолженности и нематериальных активов, вычитаемые из капитала на основании регуляторных требований. В гр. 5 обязательств отражены суммы резервы на возможные потери, уменьшающие сумму обязательствам кредитного характера при расчете показателя КРВ.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка
и размером требований (обязательств), в отношении которых
Банк определяет требования к достаточности капитала, на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен- ных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизац ии	подверженных кредитному рisku контрагента	подвержен- ных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 220 347	1 668 297	0	552 050	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	932	932	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 219 415	1 667 365	0	552 050	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	104 717	104 717	0	0	0
7	Различия в оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 324 132	1 772 082	0	552 050	0

По состоянию на 01.01.2020 различия между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, за исключением случаев представленных в Таблице 3.1, отсутствуют.

В 2019 году справедливая стоимость определялась в соответствии с утвержденной Банком Методикой определения справедливой стоимости активов, при этом в качестве наилучшего показателя выступали котировки активного рынка - рынка, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о котировках раскрывается самим источником информации (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС»). Критерием активности рынка финансовых инструментов выступало наличие котировок и сделок по финансовому инструменту в течение последних 30 календарных дней до даты расчета справедливой стоимости. Первичный рынок размещения ценных бумаг считался активным до начала существования вторичного рынка по финансовому инструменту в течение 45 календарных дней.

В условиях отсутствия активного рынка по финансовому инструменту (отсутствия сделок по финансовому инструменту в течение последних 30 календарных дней) определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществлялось по профессиональному мотивированному суждению Управления оценки банковских рисков. В условиях невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов согласно Методике их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществлялось через формирование резервов на возможные потери, расчет которых производился исходя из чистых активов эмитента финансового инструмента.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год).

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в рамках своей компетенции осуществляли мониторинг правильности определения справедливой стоимости финансовых инструментов и недвижимости, адекватности методологии определения справедливой стоимости. По результатам проверок подготавливаются отчеты Совету директоров и Правлению Банка.

Информация обо всех исходных данных, используемых при определении/расчетах справедливой стоимости финансовых инструментов и недвижимости, хранится в электронных базах данных Банка или в бумажном виде (в зависимости от способа получения информации) в течение 5 лет с даты расчета/определения справедливой стоимости.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	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	2 379 988	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	337 106	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	337 106	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	66 979	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	678 835	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	413 304	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 962	0
8	Основные средства	0	0	145 146	0
9	Прочие активы	0	0	714 656	0

Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка, указанная в графах 3 и 5, рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк в 2019 году не проводил операций, связанных с обременением балансовых активов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
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:	237	277
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	37
4.3	физических лиц – нерезидентов	237	240

Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах, счетах вкладов. В 2019 году существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4 настоящего раздела, не было.

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П и Положением Банка России №509-П.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Банк не является системно значимой кредитной организацией.

**Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала Банка на 01.01.2020**

N п/п	Наименование страны	Националь- ная антицик- лическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицик- лическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	2 703 202	1 953 980	X	X
2	Сумма	X	2 703 202	1 953 980	X	X
3	Итого	X	2 703 202	1 953 980	0	36 655

Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине принимаемого кредитного риска, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V.

По состоянию на 01.01.2020 величина кредитного риска Банка (риска, возникающего в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком) составляет 1 926 378 тыс. руб. Целью предоставляемых Банком ссуд является получение предусмотренных договорами денежных потоков. Акции представляют собой финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными

значениями (лимитами) и ограничениями;

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

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, 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;

- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке; учета разницы между расчетным и фактически сформированным резервом на возможные потери (учета обеспечения I и II категории качества); возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте).

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по кредитному риску (ссудная задолженность в целом, ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков; лимиты по направлениям деятельности; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска);

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- диапазоны процентных ставок по размещению средств и т.д.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется ежедневно при подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты о кредитном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по кредитному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление кредитным риском осуществляют Кредитный отдел Управления кредитования и Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления кредитным риском – Служба внутреннего аудита, Служба

внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков, Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка,
подверженных кредитному риску, на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	219 785	неприменимо	543 574	220 613	542 746
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	104 717	932	103 785
4	Итого	неприменимо	219 785	неприменимо	648 291	221 545	646 531

Информация о составе кредитных требований:

тыс. руб.

	Размер задолженности на 01.01.2020	Размер задолженности, на 01.01.2019
Кредит в Банке России	80 000	0
Кредиты юридическим лицам	619 125	451 347
Кредиты физическим лицам	64 234	64 622
Резервы по ссудной задолженности	(220 613)	(323 466)
ИТОГО	542 746	192 503

В 2019 году кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации на финансирование текущей деятельности заемщиков. Сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались. Кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Данные на 01.01.2020 по срокам, оставшимся до погашения:

тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Кредит в Банке России	80 000						
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
ИТОГО	86 145	41 798	53 999	5 079	7 719	348 834	219 785

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц (не кредитных организаций) и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам:

тыс. руб.

	Размер задолженности на 01.01.2020	Размер задолженности на 01.01.2019
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	619 125	451 347
Обрабатывающие производства	42 524	106 817
Строительство	82 953	89 953
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	106 254	78 524
Прочие виды деятельности	387 394	176 053
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	64 234	64 622
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0
-автокредиты	0	0
-иные потребительские ссуды	64 234	64 622
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	683 359	515 969
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	443 845	350 530

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

тыс. руб.

	Размер задолженности на 01.01.2020	Размер задолженности на 01.01.2019
Москва	459 229	241 936
Рязанская область	0	6 000
Республика Башкортостан	0	20 817
Московская область	84 793	92 191
Нижегородская область	63 821	122 032
Ростовская область	29 993	29 993
Челябинская область	3 000	3 000
Санкт-Петербург	42 523	0
Общий объем задолженности	683 359	515 969

Данные кредитах, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по кредитному качеству

	Кат. качества	Данные на 01.01.2020				Данные на 01.01.2019			
		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 предоставленные юридическим лицам		619 125	194 442	174 402	28.17	451 347	286 086	273 762	60.65
	I	26 018	0	0		41 758	0	0	
	II	386 322	11 747	617		86 000	2 580	2 580	
	III	33 000	8 910	0		54 084	14 001	1 677	

	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	173 785	173 785	173 785		269 505	269 505	269 505	
Кредиты предоставленные физическим лицам		64 234	46 211	46 211	71.94	64 622	49 704	49 704	76.91
	I	17 640	0	0		12 998	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	594	211	211		3 000	1 080	1 080	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	46 000	46 000	46 000		48 624	48 624	48 624	
Всего		683 359	240 653	220 613	32.28	515 969	335 790	323 466	62.69
Реструктурированные ссуды		247 785	223 695	214 785	86.68	287 311	253 881	243 081	84.61
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	33 000	8 910			45 355	11 925	1 125	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	214 785	214 785	214 785		241 956	241 956	241 956	

По состоянию на 01.01.2020 Банк имел одного заемщика, ссудная задолженность которого превышает 10% от капитала Банка.

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

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.):

тыс. руб.

Вид обеспечения	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Залог транспортных средств	11 720	17 192
Залог товаров в обороте	13 107	196 109
Залог недвижимости	781 188	177 062
Залог прав требования	28 933	501 899
Залог основных средств	52 493	222 748
Итого	887 441	1 115 010

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

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

	Просроченная задолженность на 01.01.2020					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.:	-	-	-	213 570	213 570	213 570
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	173 785	173 785	173 785
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	39 745	39 745	39 755

- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	50 527	50 527	50 527
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	46 000	46 000	46 000
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	4 527	4 527	4 527
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	-	-	264 097	264 097	264 097

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

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п. 1.2 Указания Банка России №2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П,
по состоянию на 01.01.2020

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	58 842	88.81	52 256	85.47	50 294	-3.34	-1 962
1.1	ссуды	58 482	88.81	52 256	85.47	50 294	-3.34	-1 962
2	Реструктурированные ссуды	98 792	100.00	98 792	100.00	98 792	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В основном по кредитам, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П, по состоянию на 01.01.2020 Банком созданы резервы в размере 100 %.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
(просроченные более чем на 90 дней)**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (01.07.2019)	243 226
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	(23 441)
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (01.01.2020) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	219 785

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Снижение кредитного риска осуществляется Банком путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов (по срокам, отраслям, видам кредитования и т.д.) и вложений в ценные бумаги (по видам бумаг и отраслям);
- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;
- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;
- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, в том числе – для ограничения риска концентрации;
- регулярного мониторинга активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, кредито- и платежеспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения;

- проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;
- анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;
- указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств и т.д.;
- снижения остаточного риска путем анализа обременений и правовых рисков в отношении обеспечения, применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического мониторинга обеспечения, определения его справедливой стоимости и ликвидности в соответствии с действующим внутренним документом Банка об организации и ведении залоговой работы;
- анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Залоговая стоимость предмета залога, служащая для целей определения обеспеченности кредита и указываемая в договоре залога, определяется путем корректировки (дисконтирования) рыночной или справедливой стоимости предмета залога на установленный коэффициент.

Оценка предмета залога, указываемая в договоре залога (Залоговая стоимость) (Z) вычисляется по формуле:

$$Z = N * (100-k)/100$$

где:

N – текущая рыночная стоимость имущества (справедливая стоимость);

k – значение залогового дисконта.

Значения величин рекомендуемого залогового дисконта по видам имущества, предлагаемого в залог, приведены ниже:

Вид имущества	Рекомендуемый диапазон дисконта, в %
Сырье и материалы Готовая продукция и товары Транспортные средства	10-50%, в зависимости от специфики сырья и ситуации на рынке.
Основные средства (станки, технологические линии, хозяйственный инвентарь) Ценные бумаги, не имеющие устойчивых рыночных котировок	не менее 10% от оценочной (экспертной) стоимости, либо от балансовой стоимости.
Недвижимое имущество	10-50% от справедливой или от оценочной (экспертной) стоимости недвижимости
Права требований по дебиторской задолженности	10-50%
Ценные бумаги, выпущенные Банком Права требования по депозитам, размещенным в Банке, гарантиям российских банков (в пределах установленных лимитов)	5-10%
Государственные ценные бумаги РФ (с рейтингом не ниже ВВВ) Ценные бумаги первоклассных западных банков и компаний (с рейтингом не ниже ВВВ)	5-25%

Размер дисконта может иметь индивидуальное значение. Окончательный размер дисконта определяется Кредитным комитетом Банка с учетом следующих факторов:

- Ликвидность предмета залога.
- Стабильность цены предмета залога.
- Сохранность предмета залога.
- Срок реализации предмета залога.
- Эффективность контроля.
- Валютные риски.

Определение размера залоговой и справедливой стоимости определяется Кредитным комитетом Банка с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога.

Справедливая стоимость залога определяется с учетом принципов определения рыночной цены, изложенных в п.п. 4-11 статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

При определении справедливой стоимости залога могут использоваться заключения независимых экспертов и/или оценка, осуществленная специалистами Банка на основании любой другой информации, позволяющей определить указанную стоимость, как то: информация всемирной сети Интернет, публикации в прессе, прайс-листы на аналогичную продукцию альтернативных производителей и т.п.

При наличии заключения, произведенного независимым оценщиком, рыночная оценка считается справедливой стоимостью.

При отсутствии оценки, произведенной независимым оценщиком, за справедливую стоимость для движимого имущества принимается - балансовая стоимость имущества, стоимость приобретения, стоимость рассчитанная аналоговым методом (сопоставление аналогичных продаж).

При отсутствии оценки, произведенной независимым оценщиком, за справедливую стоимость для недвижимого имущества принимается государственная кадастровая стоимость.

Для управления остаточным риском и признания залога ликвидным Банк проверяет выполнение следующих условий:

- наличие устойчивого рынка предметов залога; и (или)
- наличие достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога;
- Банк предпринимает фактические действия по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;
- у Банка отсутствуют основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;
- в отношении залогодателя не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

Кроме указанных выше обстоятельств для обеспечения, предоставленного третьим лицом, вводятся следующие дополнительные условия:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде, исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ		
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредиты	542 746	неприменимо						
2	Долговые ценные бумаги	0							
3	Всего, из них:	542 746							
4	Просроченные более чем на 90 дней	0							

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №483-П. Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России №483-П Банком не оценивается.

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней. По состоянию на 01.01.2020 за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 20040 тыс. руб.

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	194 520	0	194 520	0	25 197	13.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	41 577		41 206		29 454	71.5
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	8 529	1 471	8 188	1 412	8 470	88.2
7	Розничные заемщики (контрагенты)	42 648	30 769	41 772	29 896	52 838	73.7
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	27 580	0	27 430	0	34 780	126.8
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	389 823	72 477	389 823	72 477	414 062	89.6
10	Вложения в акции	217 835	0	212 343	0	318 515	150.0
11	Просроченные требования (обязательства)	264 089	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	630 876	0	580 303	0	870 455	150.0
13	Прочие	228 957	0	172 712	0	172 607	99.9
14	Всего	2 046 434	104 717	1 668 297	103 785	1 926 378	

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка,
оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	169 323	0	0	0	0	0	25 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194 520
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 690	0	0	0	0	26 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 206
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	1 412	0	0	0	0	8 188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 600
7	Розничные заемщики (контрагенты)	40	29 896	0	0	0	0	36 289	0	0	0	0	568	0	0	0	0	0	0	71 668
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	16 330	0	0	0	8 100	0	0	0	0	0	0	0	27 430
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	40 000	0	32 477	0	0	389 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	462 300
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	212 343	0	0	0	0	0	0	0	212 343
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	580 303	0	0	0	0	0	0	0	580 303	
13	Прочие	0	131	0	0	0	0	172 581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	172 712
14	Всего	169 363	86 129	0	32 477	0	0	674 924	0	0	0	800 746	568	0	0	0	0	0	0	7 875	1 772 082

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Банк подвержен кредитному риску контрагента (рisku дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам) в связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводятся. Банк не использует метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента. Величина кредитного риска центрального контрагента на 01.01.2020 составила 27 602 тыс. руб.

Выявление кредитного риска центрального контрагента осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

В рамках ВПОДК Банк устанавливает предельные требования к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента с учетом риска концентрации - в случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией Банка России №180-И, удваивается, при этом $\frac{1}{2}$ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. Банком также установлены индикативные лимиты обратного и прямого РЕПО с центральным контрагентом (по балансовым данным), лимит на операции с ценными бумагами одного эмитента при осуществлении обратного РЕПО, предельная величина кредитного риска контрагента, рассчитанная в соответствии с методологией Инструкции Банка России №180-И и учитывающая риск концентрации.

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.

По состоянию на 01.01.2020 рыночный риск по операциям РЕПО оценивается как низкий – при 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств не превысит сумму полученного обеспечения. Получено в обеспечение облигаций – 13.59%, акций 86.41%. Портфель ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО, на 01.01.2020 диверсифицирован по отраслям следующим образом (в %% к итогу):

- оптовая торговля топливом – 49.54;
- денежное посредничество – 36.87;
- управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения – 13.59.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляет Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления кредитным риском контрагента – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	неприменимо	неприменимо	X	1.4	неприменимо	неприменимо

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	неприменимо

У Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки кредитного риска контрагента. Банк не осуществляет операций с ПФИ. В целях оценки кредитного риска контрагента Банк не применяет подходы, указанные в Таблице 5.1.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо

4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	неприменимо	неприменимо
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо

Банк не осуществляет операций с ПФИ.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	552 050	552 050	552 050
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	552 050	552 050	552 050

В отношении НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента, коэффициент риска принимается в размере 5%.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента, на 01.01.2020

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен- ное	предостав- ленное
		обособлен- ное	не обособлен- ное	обособлен- ное	не обособлен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Банк не использует обеспечение, указанное в Таблице 5.5, в целях снижения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретен- ные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0

5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не использует ПФИ в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента, на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	27 602
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	неприменимо	27 602
3	внебиржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
4	биржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	неприменимо	27 602
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	неприменимо
9	Гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	неприменимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо

13	внебиржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
14	биржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	неприменимо	неприменимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	неприменимо
19	Гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо

Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России №483-П Банком не оценивается. Операции через неквалифицированного центрального контрагента Банком не осуществляются.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Рыночный риск определяется Банком как 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)).

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесение объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

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

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска) в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении Банка России №511-П, сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения о категории качества актива и размере адекватного резерва на возможные потери;
- в установленные сроки проводит стресс-тестирование процентного, фондового, валютного рисков, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2019 Банк рассчитывал рыночный риск по вложениям в облигации Банка России КОБР-15, имеющиеся в наличии для продажи, сроком погашения 13.02.2019; по состоянию на 01.01.2020 рыночный риск составлял 0. Валютный риск на 01.01.2019 и 01.01.2020 принимался равным 0, поскольку на данные отчетные даты и на протяжении 2019 года соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процентов.

Показатель	Объем требований / риска в тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Требования к капиталу по процентному риску, всего:	0	2827
в том числе:		
- по общему процентному риску	0	404
- по специальному процентному риску	0	2423
Требования к капиталу по фондовому риску	0	0
Требования к капиталу по валютному риску	0	0
Требования к капиталу по товарному риску	0	0
Размер рыночного риска	0	35339

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 и китайскими юанями;

- ежедневного расчета 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.

Банк устанавливает лимиты по процентному и фондовому рискам, рассчитанным в соответствии с методологией Положения Банка России №511-П, лимит чистых валютных позиций, открываемых в течение операционного дня; уровень внутрисдневных убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется ежедневно при подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты о рыночном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по рыночному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление рыночным риском осуществляет Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления рыночным риском – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска (риска 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), требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2019 составляют 16 879 тыс. руб.

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.

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 (риска возникновения у Банка потерь вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка,

юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств) 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.

Результаты контроля лимитов по операционному риску включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты об операционном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по операционному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление операционным риском осуществляют все подразделения Банка, связанные с принятием рисков: Управление кредитования, Управление расчетов, Операционное управление, Отдел кассовых операций, Управление автоматизации, Управление экономической безопасности, Юридическое управление, Отдел депозитарной деятельности, Служба финансового мониторинга, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Отдел оформления и учета банковских операций; проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления операционным риском – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – 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. Перечень требований (активов) и обязательств, в том числе внебалансовых, чувствительных к изменению процентных ставок, их распределение по временным интервалам соответствуют действующему порядку составления ежеквартальной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», под банковским портфелем понимаются активы (требования) и обязательства, по которым не рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением №511-П.

Выявление процентного риска банковского портфеля 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 банковского портфеля;
- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска банковского портфеля 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» в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким.

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.

Банк устанавливает предельную величину суммарного изменения чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов согласно форме отчетности 0409127. Анализ чувствительности к процентному риску банковского портфеля осуществляется один раз в полгода путем стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляют Управление кредитования и Управление расчетов; проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления процентным риском банковского портфеля – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки банковских рисков.

Результаты контроля лимитов по процентному риску банковского портфеля включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты о процентном риске банковского портфеля входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по данному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Агрегированные сведения об объеме процентного риска по банковскому портфелю по состоянию на 01.01.2020 выглядят 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	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	640292	50023	68876	28909	42691	113721	26284	257764		1292000
Денежные средства и их эквиваленты										75717
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										70757
Ссудная задолженность кредитных организаций	633053									
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7174	48131	66199	21134	39133	111022	24204	256826		
Ссудная задолженность физических лиц	65	1892	2677	7775	3558	2699	2080	938		
Вложения в долговые обязательства										
Вложения в долевые ценные бумаги										375884
Прочие активы										43886
Основные средства и нематериальные активы										725756
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	94922	91305	239435	221083	1168					1747545
Межбанковские ссуды, депозиты										
Расчетные и текущие счета										379186
Депозиты юридических лиц		50591		20907						
Вклады физических лиц	94922	40714	239435	200176	1168					62843
Выпущенные векселя										
Прочие пассивы										60293
Источники собственных средств										1245223
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Совокупный гэп	545370	-41282	-170559	-192174	41523	113721	26284	257764		

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 к процентному риску:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов	10452.56	-688.01	-2131.99	-960.87	6671.69
-200 базисных пунктов	-10452.56	688.01	2131.99	960.87	-6671.69

Основным источником процентного риска банковского портфеля для Банка выступает риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения. Банк не прогнозирует оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

Анализ влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2020 представлен в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

Валюта/наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Российский рубль				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	9 988.82	-504.91	-1 976.08	-842.59
-200 базисных пунктов	-9 988.82	504.91	1 976.08	842.59
Доллар США				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	470.70	-143.64	-106.16	-103.06
-200 базисных пунктов	-470.70	143.64	106.16	103.06
Евро				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	-6.96	-39.45	-49.75	-15.23
-200 базисных пунктов	6.96	39.45	49.75	15.23

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Выявление риска ликвидности (риска 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) 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»;
- 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;

- 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.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.01.2020 реальный дефицит ликвидности составляет 26 236 тыс. руб. на сроке «до 1 года», коэффициент дефицита – (-2.4%). Технический дефицит ликвидности на сроках «до востребования и на 1 день» и «до 5 дней» обусловлен краткосрочным размещением средств в обратное РЕПО сроком возврата в первый рабочий день января 2020 года - 09.01.2020, и превращается в избыток ликвидности на сроке до 10 дней (+75.6% или +335 млн. руб.).

Банк оценивает состояние ликвидности по методологии формирования ежемесячной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

	«до востребования» и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ:										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	145 424	145 424	145 424	145 424	145 424	145 424	145 424	145 424	145 424	145 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность по амортизированной стоимости	80 103	80 103	633 715	637 130	640 292	689 584	722 357	736 912	751 131	1 191 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	211 102	211 102	211 102	211 102
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	239	239	239	239	10 685	13 553	13 553	13 553	36 306	36 306
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	225 766	225 766	779 378	782 793	796 401	848 561	1 092 436	1 106 991	1 143 963	1 584 282

ПАССИВЫ:										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	442 174	442 174	443 764	478 469	536 921	628 226	867 661	928 643	1 088 744	1 089 912
вклады физических лиц	55 798	55 798	57 388	92 093	150 545	191 259	430 694	491 676	630 870	632 038
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	194	194	194	194	3 893	5 576	6 852	8 050	9 214	13 745
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	442 368	442 368	443 958	478 663	540 814	633 802	874 513	936 693	1 097 958	1 103 657
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	0	0	0	2 631	4 102	69 891	72 241	104 717
ГЭП	-216 602	-216 602	335 420	304 130	255 587	212 128	213 821	100 407	-26 236	375 908
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-49,0%	-49,0%	75,6%	63,5%	47,3%	33,5%	24,5%	10,7%	-2,4%	34,1%

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 (вкладов физических лиц в общем объеме обязательств) 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);

- анализа устойчивости пассивов Банка.

Руководители Управления кредитования, Кредитного отдела, Управления расчетов, Отдела фондовых операций, Отдела операций на денежном рынке, Операционного управления, Отдела валютных счетов и валютного контроля осуществляют операции (сделки), связанные с принятием риска ликвидности, в соответствии с положениями о соответствующих структурных подразделениях, должностными инструкциями, установленными стандартными порядками и процедурами, с соблюдением установленных пограничных значений (лимитов) и ограничений, осуществляют контроль за соблюдением установленных нормативов.

Руководители Управления кредитования, Кредитного отдела, Отдела фондовых операций, Отдела операций на денежном рынке, Операционного управления, Отдела валютных счетов и валютного контроля ежедневно информируют Управление расчетов либо сотрудника, ответственного за управление ликвидностью, о предстоящих выплатах и поступлениях денежных средств по всем операциям и сделкам Банка, осуществляют мониторинг банковских рисков и их минимизацию в целях обеспечения своевременного и полного возврата размещенных Банком средств.

Руководитель Управления расчетов либо сотрудник, ответственный за управление ликвидностью, осуществляет ведение и анализ текущей и перспективной (на различную временную перспективу) платежной позиции Банка, анализ устойчивости пассивов, мониторинг и оперативное управление риском ликвидности, прогноз нормативов ликвидности и достаточности капитала, определяет текущую и перспективную потребность Банка в фондировании, осуществляет контроль соблюдения лимитов и актуализацию утвержденных внутренних документов в части методики оценки риска ликвидности; инициирует перечисленные ниже действия Банка в случае непрогнозируемого снижения ликвидности и в целях управления риском непредвиденных требований ликвидности, а также пересмотр действующих лимитов, тарифов и ставок.

В случае нарушения установленного в целях контроля риска ликвидности порядка взаимодействия между структурными подразделениями, между сотрудником, ответственным за управление ликвидностью, и структурными подразделениями, а также в случае возникновения конфликтов интересов между ликвидностью и прибыльностью, разногласия выносятся на уровень исполнительных органов Банка.

Анализ чувствительности к 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%; либо в случае нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности, сумма обязательств Банка корректируется в форме 0409125 с помощью множителей риск-веса. Итоговое значение по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% (20%) не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц, невозврат крупнейшего кредита юридическому лицу (отличному от кредитной организации) первой или второй категории качества, снижения до нуля остатка на рублевом расчетном счете крупнейшего клиента – юридического лица. Банк оценивает возможности и стоимость фондирования итогового разрыва (продажа ликвидных ценных бумаг и учтенных банковских векселей с дисконтом 7% (5%), реализация активов с дисконтом). Кроме того, в качестве параметра стресс-теста используются установленные предельные требования к собственным средствам по риску ликвидности. Полученные значения дополнительных расходов Банка используются для корректировки капитала в числителе показателей достаточности капитала.

Стресс-тестирование риска ликвидности и присущего ему риска концентрации осуществляется ежедневно.

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

- в краткосрочной перспективе - маршрутизация платежей; оценка доступных на конкретный момент способов оперативного пополнения ликвидности, осуществление заимствований на межбанковском рынке в пределах открытых на Банк залоговых лимитов; продажа ликвидных активов; перенос/изменение условий/отмена заключенных сделок; пересмотр ставок и тарифов;

- 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 в отчете возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию влияния на капитал конкретных стрессовых событий.

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» и при ежедневном расчете нормативов Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка осуществляется путем формирования с помощью АБС «Диасофт» формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Информация о текущем и перспективном состоянии ликвидности Банка рассматривается органами управления Банком в составе ежемесячной / ежеквартальной отчетности о значимых рисках.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматива краткосрочной ликвидности.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о нормативе финансового рычага на 01.01.2020, 01.10.2019, 01.07.2019, 01.04.2019, 01.01.2019 приводится в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020 года». Данная форма отчетности раскрыта на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.01.2020» (<http://socium-bank.ru/company/regulatory-disclosure/>). Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, связаны с различным подходом к учету в активах сумм обязательных резервов, расходов будущих периодов и сумм переоценки основных средств.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

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 2019 года Советом директоров не вносилось существенных изменений в систему оплаты труда. Утвержденное Советом директоров 25.09.2019 Положение о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в новой редакции содержит изменение в п.1.8 (в список иных работников, принимающих риски, добавлен начальник Управления расчетов).

Система оплаты труда в Банке является риск-ориентированной и обеспечивает расчет размеров вознаграждений, подлежащих уплате работникам, за выполнение ими трудовых функций и в целях мотивации работников на улучшение экономических результатов деятельности Банка, сохранения рисков на приемлемом уровне за счет реализации следующих основных принципов:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда у всех работников

Банка;

- дифференцирование оплаты труда каждого работника в зависимости от сложности и уровня ответственности выполняемой работы, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с решениями работника и принимаемых работником от имени Банка рисков, уровня общих и специальных знаний работника, его квалификации, занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности при выполнении поставленных задач;

- взаимосвязь между вознаграждением работников и финансовыми результатами деятельности Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, с целью вовлечения и мотивации персонала Банка к достижению целей Банка, а также выполнением нефинансовых критериев (показателей) деятельности (выполнением качественных показателей);

- вовлечение в разработку и реализацию системы оплаты труда (выплаты вознаграждений) Банка подразделений, осуществляющих управление рисками, и подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- дифференциация соотношения фиксированной и нефиксированной (переменной) частей оплаты для разных групп работников;

- применение отсрочки на срок не менее 3 лет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения) руководству Банка и иным работникам, принимающим риски, с учетом: привязки к результатам работы; возможного возмещения убытков, нанесенных работником; мотивации на создание долгосрочной стоимости и достижения долгосрочных результатов, временного горизонта рисков;

- отмена или существенное сокращение выплаты премий при неэффективной деятельности Банка, его отдельных подразделений;

- обеспечение сопоставимости уровня вознаграждения работников Банка, включая руководство, с уровнем оплаты в банковском секторе и других отраслях экономики;

- ограничение премий, если их выплата противоречит поддержанию уровня достаточной капитализации Банка и ведет к ухудшению его финансовой устойчивости;

- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка и структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;

- недопущение досрочных выплат нефиксированной части вознаграждения в случае увольнения работника и выплат выходных пособий (в виде крупных вознаграждений) вне зависимости от результатов работы Банка;

- зависимость индивидуального вознаграждения отдельного работника от сочетания результатов, достигнутых Банком/ подразделением в целом и результатов, достигнутым этим работником.

Источником оплаты труда работников является годовой Фонд оплаты труда, включающий:

- *фиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую вне зависимости от результатов деятельности Банка за счет следующих видов выплат: должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором; доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством РФ; иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами Банка, и

- *нефиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Социальные выплаты, формально не связанные с результатами труда и деятельности Банка, являясь фиксированной частью оплаты труда работников, в общий фонд оплаты труда не включаются.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка и форм выплаты нефиксированной части оплаты труда. В целях определения размеров и форм нефиксированной части оплаты труда все работники Банка классифицируются в отдельные группы:

- *Работники, принимающие риски*, в составе которой выделяется 3 подгруппы:

- Руководство Банка - лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), главного бухгалтера;

- члены Кредитного комитета, в том числе один член Совета директоров;

- иные работники, принимающие риски; работники, самостоятельно принимающие решения обо всех существенных условиях осуществления Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

К иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся:

-начальник Управления кредитования,

-начальник Отдела фондовых операций,

-начальник Отдела операций на денежном рынке,

-начальник Управления расчетов,

-начальник Операционного управления.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля - работники подразделений Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с подпунктами 2.2.1.-2.2.3 пункта 2.2. Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе работники Службы внутреннего аудита, работники Службы внутреннего контроля, работники Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники Управления оценки банковских рисков, работники Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками, заместитель главного бухгалтера.

-*Прочие Работники* - остальные работники Банка, не отнесенные к первым двум группам.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Банк ранжирует структуру заработной платы работников в составе классификационных групп с учетом следующих пороговых значений:

№ п/п	Состав классификационной группы	Общий размер денежного вознаграждения (оплаты труда) Работников		
		Фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	
			Нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая по итогам финансового года	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, выплачиваемая по истечении 1-3 лет, но не ранее получения окончательных финансовых результатов от банковских операций и сделок
1. Работники, принимающие риски				
1.1.	Руководство Банка	60	16	24
1.2.	Члены Кредитного Комитета	60	16	24
1.3.	Иные Работники, принимающие риски	60	24	16
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
2.	Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля	92,3	7,7	0
3. Прочие Работники				
3.	Работники структурных подразделений Банка	92,3	7,7	0

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на ежегодной основе как максимальная величина плановых расходов по оплате труда текущего финансового года и определяется как совокупность всех видов выплат в соответствии со штатным расписанием, с учетом планируемого приема сотрудников.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (премия) является условным обязательством Банка, реализация которого осуществляется Банком в размере утвержденного Советом директоров Банка годового общего премиального фонда при безусловном достижении (выполнении) Банком установленных пороговых значений всех количественных и качественных показателей результатов его деятельности в соответствии с параметрами, установленными «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)».

В соответствии с внутренними документами Банка премии (нефиксированная часть оплаты труда) выплачиваются Банком (за исключением отложенных выплат) по итогам работы за отчетный финансовый год. Общий объем выплачиваемой нефиксированной части оплаты труда (премии) и вознаграждения конкретных работников подлежат корректировке с учетом фактических результатов деятельности Банка и уровня принятых им рисков на временном отрезке, достаточном для выявления последствий их влияния. Банк применяет отсрочку (рассрочку) выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда и последующую корректировку выплаты к Руководству Банка и иным Работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Если указанные лица увольняются из Банка в период отсрочки, происходит аннулирование права Работника на получение отсроченного вознаграждения.

Премии дифференцируются в зависимости от должности Работника, степени функциональной нагрузки и ответственности, качества выполнения им своих обязанностей с учетом степени его вовлеченности в процесс принятия самостоятельных решений о проведении Банком операций и сделок.

Премирование Работников Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), осуществляется с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных характеристик выполнения указанными Работниками функциональных обязанностей.

Общими для всех Работников факторами, при наличии которых премия Работникам Банка не выплачивается, являются следующие события (случаи):

- убыточная деятельность Банка по итогам предыдущего финансового отчетного года;
- снижение значения показателей достаточности капитала (или одного из них) Н1.2, Н1.1 и Н1.0 до минимальных установленных Банком России значений в случае, если премия будет выплачена всем, кому она должна быть выплачена;
- внутренние и внешние факторы (текущая экономическая ситуация, финансовое положение Банка, рыночные факторы), неопределенность будущего развития рынка дают основания полагать (на основании мотивированного суждения), что в ближайшей перспективе (до полугода) ожидаются кризисные явления, нестабильность на рынках присутствия Банка, существенное ухудшение показателей деятельности Банка, учитываемых в расчете премии. При этом в отдельных случаях, при невозможности выплат вознаграждения не отменяются, а решением Совета директоров Банка откладываются;
- признание Советом директоров процедур и результатов ВПОДК неэффективными;
- невыполнение всех качественных и количественных показателей деятельности Банка (пороговых значений), участвующих в расчете максимально возможного к выплате в течение текущего финансового года объема нефиксированного вознаграждения Работников Банка.

В случае реализации рисков наступления негативных событий в любой год в течение всего срока действия программы отложенных выплат для конкретного Работника, любые невыплаченные еще части должны быть скорректированы с учетом реализованных рисков в деятельности Банка и соответствующего бизнес- процесса (Работника).

Внутренними документами Банка определены общие качественные факторы, служащие основаниями для неначисления премии или для частичного (неполного) начисления премии подразделениям и конкретным Работникам Банка, в частности: неисполнение или ненадлежащее исполнение Работником своих обязанностей, нарушение законодательства, принятие рисков сверх установленных управленческих лимитов по бизнес-процессам Банка.

Ключевые показатели для руководства Банка, членов Кредитного комитета, иных работников, принимающих риски: количественные показатели доходности (рентабельность капитала, рентабельность активов), количественные показатели рисков (агрегированная оценка рисков (уровень Н1.0)), качественные показатели доходности (соотношение процентных и операционных доходов), качественные показатели рисков (классификационная группа, ограничения деятельности со стороны Банка России, обязательства по выплате на основании решений судов).

Ключевые показатели для сотрудников, не связанных с принятием риска (работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля; прочие работники): количественные показатели доходности (рентабельность капитала, рентабельность активов), количественные показатели рисков (агрегированная оценка рисков (уровень Н1.0)), качественные показатели доходности (соотношение процентных и операционных доходов),

качественные показатели рисков (классификационная группа, ограничения деятельности со стороны Банка России, обязательства по выплате на основании решений судов).

В целях реализации принципа независимости размера фонда оплаты труда Работников Банка, не участвующих в принятии рисков, и Работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка, на втором этапе премиальный фонд по группам Работников корректируется с учетом следующего:

- в части прочих Работников - корректировка не производится;
- в части иных Работников, принимающих риски, корректировка производится с учетом качественных показателей деятельности, утвержденных для управлений и отделов Банка внутренними документами.

- в части работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, корректировка производится с учетом исполнения показателей, находящихся в компетенции этих работников, утвержденных внутренними документами Банка.

Функции органов управления Банка в области оплаты труда и материальной мотивации выглядят следующим образом:

К компетенции *Совета директоров Банка* относятся:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;

- утверждение фонда оплаты труда Банка на календарный год;

- утверждение окладов единоличного исполнительного органа - Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение компенсационных и стимулирующих выплат членам коллегиального исполнительного органа Банка;

- предварительное согласование выплаты отдельным работникам Банка крупных вознаграждений, каждое из которых превышает один миллион рублей;

- назначение Уполномоченного члена Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка;

- осуществление оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Советом директоров Банка в рамках исполнения полномочий по мониторингу системы оплаты труда предусматривает:

- рассмотрение отчетов Управления оценки банковских рисков;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита;

- вынесение решения по результатам рассмотрения отчетов.

Советом директоров назначен Уполномоченный член Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого

относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, осуществляют полномочия по мониторингу системы оплаты труда и представляют Совету директоров Банка в рамках регулярных отчетов информацию по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раз в год. По результатам рассмотрения данной информации Совет директоров принимает решение о целесообразности пересмотра документов, составляющих внутреннюю нормативную базу, регламентирующую систему оплаты труда и материальной мотивации в Банке в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе изменения стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты и предложения (при наличии) Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Управления оценки банковских рисков, Управления делами относительно совершенствования действующей системы оплаты труда в Банке, оценки ее соответствия принятой Политике в области оплаты труда и материальной мотивации и Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также отчеты Правления Банка

Внутренний контроль системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита при проведении тематических проверок в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Банка Планами проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, а также Службой внутреннего контроля на постоянной основе, но не реже 1 раза в год.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменения стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Совет директоров рассматривает заключение аудитора о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России, в рамках аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2020 составила 40 человек (на 01.01.2019 – 40 человек), среднесписочная численность в 2019 году была 36 человек.

По итогам 2019 года Банком были выполнены, установленные пороговые значения всех количественных и качественных показателей результатов деятельности Банка, установленные «Положением о системе труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)». Советом директоров Банка был утвержден общий премиальный фонд за 2019 год в размере 4 554,3 тыс. руб., в том числе 1 461,8 тыс. руб. сумма отсроченных на три года выплат для работников, принимающих риски. Сумма отсроченных выплат не была признана в качестве долгосрочных обязательств в связи с тем, что с учетом прогнозной оценки общей экономической ситуации в РФ, сохраняются большая вероятность реализации принятых Банком в прошедших периодах рисков и неопределенность в отношении признания расходов.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников, чел.	3	4
2		Всего вознаграждений, из них:	8 009.8	5 919.3
3		денежные средства, всего, из них:	8 009.8	5 919.3
4		отсроченные (рассроченные)	0.0	0.0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников, чел.	3	4
10		Всего вознаграждений, из них:	611.5	464.5
11		денежные средства, всего, из них:	611.5	464.5
12		отсроченные (рассроченные)	0.0	0.0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	
16	отсроченные (рассроченные)	-	-	
	Итого вознаграждений		8 621.3	6383.8

Существенных изменений в размере вознаграждений в 2019 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников, чел.	общая сумма, тыс. руб.	количество работников, чел.	общая сумма, тыс. руб.	количество работников, чел.	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	8 009.8	0	-	0	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	5 919.3	0	-	1	-	-

Существенных изменений в размере фиксированных вознаграждений в 2019 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило. Работникам осуществлялись выплаты должностного оклада, дополнительные выплаты при приеме и увольнении не осуществлялись.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2017 года нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка по итогам 2017 года не начислялась и не выплачивалась. Суммы отсроченных выплат по итогам 2018 и 2019 годов не были признаны в качестве долгосрочных обязательств в связи с тем, что с учетом прогнозной оценки общей экономической ситуации в РФ, сохраняются большая вероятность реализации принятых Банком в прошедших периодах рисков и неопределенность в отношении признания расходов.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	-	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-

2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

Отсроченные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались, корректировки вознаграждений не осуществлялись. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

28 апреля 2020 г.