

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 9 месяцев 2017 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

Банк является членом:

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

Состав Совета директоров на 01.10.2017:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров
- Данько Андрей Вячеславович
- Абрамова Елена Александровна
- Иванова Софья Ивановна
- Хохлова Светлана Вячеславовна

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

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

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

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

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.01.2017, %	Доля участия по состоянию на 01.10.2017, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

По состоянию на 01.10.2017 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.09.2017г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В соответствии с оценкой Министерства экономического развития России («Картина экономики в августе 2017 года») от 26.09.2017 после краткосрочного замедления в июле 2017 года темпы роста ВВП в августе вновь вышли на уровень, превышающий 2%, основной вклад в ускорение роста внесли сельское хозяйство и промышленность (прежде всего – химическая, пищевая и металлургическая отрасли). О постепенном восстановлении потребительской активности, по мнению экспертов МЭР, свидетельствуют некоторый рост розничных продаж, рост оборота общественного питания и восстановление розничного кредитования. Основным драйвером умеренного прироста инвестиций в основной капитал являлось восстановление строительного комплекса.

Согласно информации Банка России («О величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков» от 05.10.2017) наблюдается неоднородное восстановление кредитной активности по различным сегментам кредитования: в сегменте кредитования нефинансовых организаций - умеренный рост ссудной задолженности в рублях и сокращение в иностранной валюте, в сегменте кредитования физических лиц – рост необеспеченного потребительского кредитования и ипотеки. Вместе с тем, кредитная активность в целом пока остается на уровне ниже долгосрочного тренда.

Согласно «Докладу о денежно-кредитной политике» (Банк России, выпуск №3 от сентября 2017 года) годовая базовая инфляция снизилась до 3%, в июле 2017 года благодаря росту заработной платы прекратилось снижение реальных доходов населения, в июне – первой половине сентября наметилось оживление в потребительском кредитовании, продолжила плавно снижаться норма сбережения, а также увеличилось потребление товаров длительного пользования.

Динамика экономической активности в 2017 году свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, во II квартале 2017 года продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности, причем инвестиционный спрос удовлетворялся как за счет импорта, так и за счет внутреннего производства. Кроме того, поддержку инвестиционной активности, по оценкам экспертов Банка России, оказывала реализация крупных инфраструктурных проектов. Согласно базовому прогнозу, годовые темпы роста ВВП в 2017 г. будут находиться в диапазоне 1,7 – 2,2%. В 2018 г. на фоне ухудшения внешних условий рост экономики временно скорректируется (до 1,0 – 1,5%), однако это замедление будет непродолжительным благодаря снижению чувствительности российской экономики к колебаниям конъюнктуры сырьевых рынков. Годовые темпы роста ВВП в среднесрочной перспективе восстановятся до уровня 1,5 – 2,0%.

Ключевые предпосылки базового прогноза социально-экономического развития до 2020 года (опубликованного Министерством экономического развития РФ 06.04.2017) заключаются в:

- стабильной добыче нефти на уровне 550 млн. тонн в год, доле экспортируемой нефти в пределах 47-49 % от объема добычи по средней цене в 40-45 долл. США за баррель;
- продолжении политики инфляционного таргетирования и индексирования тарифов по инфляции;
- сохранении экономических санкций;
- оттоке капитала в пределах 8-10 млрд. долл. США в 2017-2018 годах и 6 млрд. долл. в 2019-2020 годах.

Исходя из указанных предпосылок средний курс доллара США к рублю спрогнозирован на уровне 68,0 руб. в 2017 году, 70,8 руб. в 2018 году, 71,6 руб. в 2019 году и 73,8 руб. в 2020 году; инфляция составит к концу 2017 года 3,8%. Рост ВВП прогнозируется в пределах 1,5-2,0% в год при постепенном сокращении дефицита государственного бюджета (до -0,8% от ВВП к 2020 году). Базовый прогноз МЭР исходит из периода восстановительного роста экономики в 2017 году с переходом основных экономических параметров к положительным значениям по итогам года (прирост ВВП и промышленного производства на 2,0%, розничного товарооборота – на 1,9%, инвестиций – на 2,0%, реальной заработной платы – на 1,3%).

В течение 9 месяцев 2017 года основными видами деятельности Банка оставались 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 в депозиты, операции с ценными бумагами, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе ЛИДЕР, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов- юридических и физических лиц, операции с международными банковскими картами «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD», услуги торгового эквайринга, зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). В III квартале 2017 года Банк начал проводить операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ.

Операции Банка проводились преимущественно в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные

сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

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

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за 9 месяцев 2017 года составлен на основе учетной политики Банка на 2017 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетной политике Банка на 2017 год учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

1.3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в течение 9 месяцев 2017 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.10.2017 года составили 1 903 059 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 2 033 542 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.10.2017 составил 122 221 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 60 800 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.10.2017 составила 182 237 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 304 680 тыс. руб.). Обязательные резервы сократились на 1 909 тыс. руб. и составили 9 826 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 890 305 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 964 850 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.10.2017 составил 49 938 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 80 906 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2017 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 131 031 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 91 030 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2017 года средства от Банка России не привлекались, денежные средства размещались в депозит в Банке России.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2017 года сократились на 92 013 тыс. руб. и составили 1 366 375 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 458 388 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц уменьшились на 80 748 тыс. руб. и составили на 01.10.2017 - 1 325 446 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 406 194 тыс. руб.). За 9 месяцев 2017 года объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, уменьшился на 17 229 тыс. руб. и составил 685 641 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 702 870 тыс. руб.). Межбанковские кредиты в течение 9 месяцев 2017 года не привлекались, остатки на 01.10.2017 отсутствуют.

Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2017 составили 536 684 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 575 154 тыс. руб.). Участником Банка был внесен вклад в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб. В 2017 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. В течение 9 месяцев 2017 года Банком увеличены резервы на возможные потери на 120 602 тыс. руб., что, в основном, привело к отражению убытка по итогам 9 месяцев 2017 года в сумме 140 056 тыс. руб.

Основные доходы в течение 9 месяцев 2017 года Банк получил от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) в сумме 45 160 тыс. руб. (51,1 % от суммы процентных доходов) и размещения средств в кредитных организациях – в сумме 41 080 тыс. руб. (46,5% от суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 11 230 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) за 9 месяцев 2017 года составили 37 023 тыс. руб. (99,7 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 3 808 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 обязательства Банка по предоставлению кредитов и выданные гарантии составили 118 234 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 48 083 тыс. руб.), объем ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе – 707 847 тыс. руб. Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банка созданы в сумме 2 724 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 558 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2017 Банком отражены условные обязательства некредитного характера в сумме – 6 640 тыс. руб.

2. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Наличные денежные средства в операционной кассе	79 553	80 689
Наличные денежные средства в банкоматах	21 213	10 967
Всего	100 766	91 656

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	181 770	300 176
Прочие средства в банках РФ	0	0
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
Средства в клиринговых организациях	661	4 715
Резервы на возможные потери	(194)	(211)
Всего	182 237	304 680

2.3. В течение 9 месяцев 2017 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», не осуществлялись, остатки на 01.10.2017 отсутствуют.

2.4. По статье «**Чистая ссудная задолженность**» отражены:

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.00	260 000	23.58
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	30 000	2.66	180 000	16.32
Средства размещенные в кредитных организациях по операциям репо	591 421	52.49	0	0.00
Кредиты юридическим лицам	440 843	39.12	530 882	48.14
Кредиты физическим лицам	64 574	5.73	66 852	6.06
Векселя кредитных организаций	0	0.00	64 994	5.90
Общая сумма ссудной задолженности	1 126 838	100.00	1 102 728	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(236 533)		(137 878)	
Чистая ссудная задолженность	890 305		964 850	

Кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации.

В течение 9 месяцев 2017 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Данные о ссудной задолженности на 01.10.2017 по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	621 421	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	8 429	132 295	35 025	98 561	112 561	0	53 972
Кредиты физическим лицам	2 190	3 499	0	465	2 858	14 562	41 000
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
	632 040	135 794	35 025	99 026	115 419	14 562	94 972

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

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	440 843	87.22	530 882	88.82
Обрабатывающие производства	61 317	12.13	93 017	15.56
Строительство	79 953	15.82	105 820	17.70
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 859	30.05	155 244	25.97
Прочие виды деятельности	147 714	29.22	176 801	29.59
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	64 574	12.78	66 852	11.18
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.00	690	0.11
-автокредиты	0	0.00	0	0.00
-иные потребительские ссуды	64 574	12.78	66 162	11.07
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	505 417	100.00	597 734	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	370 073	83.95	416 112	78.38

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

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	325 599	64.42	454 100	75.97
Рязанская область	40 500	8.01	72 200	12.08
Республика Башкортостан	20 817	4.13	20 817	3.48
Московская область	50 969	10.08	50 042	8.37
Прочие	67 532	13.36	575	0.10
Общий объем задолженности	505 417	100.00	597 734	100.00

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

	Кат. качества	Данные на 01.10.2017				Данные на 01.01.2017			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты), прочие средства, размещенные в банках		621 421	0	0	0.00	180 000	0	0	0.00
	I	621 421	0	0		180 000	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		440 843	228 197	196 561	44.59	530 882	125 536	104 483	19.68
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	198 622	4 962	4 151		288 039	7 374	6 974	
	III	0	0			93 745	22 735	22 735	
	IV	69 518	50 532	50 532		124 227	70 556	49 903	
V	172 703	172 703	141 878		24 871	24 871	24 871		
Кредиты предоставленные физическим лицам		64 574	42 999	39 972	61.90	66 852	34 862	33 395	49.95
	I	17 899	0	0		25 802	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	5 675	1 999	1 999		3 050	1 517	1 517	
	IV	0	0	0		9 500	4 845	3 378	
V	41 000	41 000	37 973		28 500	28 500	28 500		
Учтенные векселя банков		0	0	0	0.00	64 994	0	0	0.00
	I	0	0	0		64 994	0	0	
Учтенные векселя юридических лиц некредитных организаций		0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
Всего		1 126 838	271 196	236 533	20.99	842 728	160 398	137 878	16.36
Реструктурированные ссуды		128 792	80 706	80 706	62.66	98 792	46 080	46 080	46.64
	II	30 000	900	900		0	0	0	
	III	0	0	0		19 565	5 674	5 674	
	IV	69 518	50 532	50 532		79 227	40 406	40 406	
	V	29 274	29 274	29 274		0	0	0	

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности:

	Резервы, тыс. руб.
На 01.01.2017	137 878
Создание	493 950
Восстановление	(395 295)
Списание за счет резерва	0
На 01.10.2017	236 533

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

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, жилые и нежилые помещения) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва. Стоимость имущества принималась с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней.

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

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.10.2017					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.:	5 337	-	-	57 579	62 916	57 793
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	347	-	-	53 972	54 319	53 986
-просроченная задолженность по процентам	72	-	-	3 607	3 679	3 610
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	4 918	-	-	-	4 918	197
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	9 831	33 615	43 446	40 419
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	9 500	31 500	41 000	37 973
-просроченная задолженность по процентам	-	-	331	2 115	2 446	2 446
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	5 337	-	9 831	91 194	106 362	98 212

	Просроченная задолженность на 01.01.2017					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.:	32 881	1 370	-	23 501	57 752	41 640
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	29 274	1 370	-	23 501	54 145	39 800
-просроченная задолженность по процентам	3 607	-	-	-	3 607	1 840
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	30 504	30 504	30 504
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	28 500	28 500	28 500
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	2 004	2 004	2 004
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	32 881	1 370	-	54 005	88 256	72 144

Просроченная задолженность по требованиям к банкам, в т.ч. по учтенным векселям отсутствует.

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

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)/ переоценка	14 719	29 135
	28	553
Акции финансовых организаций/переоценка	0	0
	0	0
Акции нефинансовых организаций/переоценка	14 933	16 203
	3 592	1 804
Акции, учитываемые по цене приобретения/ созданный резерв	23 537	42 433
	(6 871)	(9 222)
Всего	49 938	80 906

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.10.2017 года в портфеле Банка находятся ОФЗ :

	Стоимость, тыс. руб.	В том, числе купонный доход на 01.10.2017, тыс. руб.
- сроком погашения в 2018 году	14 747	107
Всего	14 747	107

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	4 509	4 509

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Основные средства	155 546	159 359
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	208 556	208 556
Нематериальные активы	548	406
Материалы	248	193
Вложения в объекты недвижимости	1 864	0
Всего	366 762	368 514

В категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банком классифицированы объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в сумме 105 956 тыс. руб. и полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение. В течение 9 месяцев 2017 года Банком приобретены нематериальные активы в сумме 201 тыс. руб. Накопленная амортизация по основным средствам на 01.10.2017 составила 42 659 тыс. руб., по нематериальным активам 74 тыс. руб.

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Недвижимое имущество, включая землю	141 145	101 145
Резервы на возможные потери	(10 114)	(10 115)
Всего	131 031	91 030

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

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	789	(8)	1 383	-
Предоплата за услуги	1 223	(11)	115	-
Расходы будущих периодов	3 021	-	1 914	-
Требования по получению процентов	24 479	(23 593)	20 843	(7 435)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	457	-	24	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	13 124	(7 289)	7 397	(7 284)
Требования по договору участия в долевом строительстве	42 117	(8 845)	42 117	(4 212)
Всего	85 210	(39 746)	73 793	(18 931)

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

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 9 месяцев 2017 года Банком не привлекались средства кредитных организаций.

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

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	639 556	48.25	702 485	49.96
- расчетные счета	572 703		626 282	
- срочные депозиты	66 850		76 200	
- прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	5 139	0.39	5 768	0.41
- расчетные счета	5 139		5 768	
- срочные депозиты	0		0	
Физические лица	680 751	51.36	697 941	49.63
- текущие счета	56 061		55 667	
- срочные вклады	620 992		638 573	
- прочие	3 698		3 701	
Всего	1 325 446	100.00	1 406 194	100.00

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Выпущенные векселя	1 000	8 932
Всего	1 000	8 932

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	16 230	21 661

По состоянию на 01.10.2017 в Бухгалтерском балансе отражено отложенное налоговое обязательство, рассчитанное на основании бухгалтерской и налоговой отчетности на 01.07. 2017 .

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	12 274	6 616
Обязательства по уплате налогов	569	3 104
Обязательства по расчетам с поставщиками	451	2 223
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	273	282
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	7 382	7 818
Прочие	26	0
Всего	20 975	20 043

По состоянию на 01.10.2017 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам, НДС, земельному налогу. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

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

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 727)	(4 880)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 347	7 237
Отложенный налог на прибыль	(149)	(472)
Всего	3 471	1 885

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Переоценка основных средств	105 947	105 947
Отложенный налог на прибыль	(21 189)	(21 189)
Всего	84 758	84 758

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Недвижимое имущество (помещения)	102 600	102 600
Денежные средства	100 000	0
Всего	202 600	102 600

2.18 .Сведения о внебалансовых обязательствах

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.10.2017			Данные на 01.01.2017		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего		118 234	100.00	2 724	48 083	100.00	1 558
	I	22 208		0	3 983		0
	II	96 026		2 724	43 600		1 380
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	500		178
<i>со сроком более года</i>		600		0	1 810		33
	I	600		0	150		0
	II	0		0	1 660		33
Неиспользованные кредитные линии, всего		116 093	98.19	2 707	46 525	96.76	1 558
	I	20 650		0	2 425		0
	II	95 443		2 707	43 600		1 380
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	500		178
<i>со сроком более года</i>		600		0	1 810		33
	I	600		0	150		0
	II	0		0	1 660		33
Выданные гарантии и поручительства, всего		2 141	1.81	17	1 558	3.24	0
	I	1 558		0	1 558		0
	II	583		17	0		0
<i>со сроком более года</i>		0		0	0		0
	I	0		0	0		0
	II	0		0	0		0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

Объем ценных бумаг, полученных в залог по операциям обратного РЕПО, заключенным с центральным контрагентом – 707 847 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 Банком отражены условные обязательства некредитного характера в сумме – 6 640 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Процентные доходы	88 320	133 649
по депозитам в Банке России	9 148	1 278
по предоставленным кредитам банкам	28 466	13 902
по остаткам средств на корреспондентских счетах	1 026	1 252

по учтенным векселям банков	2 440	6 344
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	43 087	105 195
по ОФЗ	2 080	2 237
комиссионные доходы по кредитам	2 073	3 441
Процентные расходы	37 135	42 510
по кредитам (депозитам), полученным от банков	0	4 843
по привлеченным средствам от юридических лиц	4 673	6 577
по привлеченным средствам от физических лиц	32 350	31 090
по выпущенным долговым обязательствам	112	0
Чистые процентные доходы	51 185	91 139

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Комиссионные доходы	11 230	12 243
За открытие и ведение банковских счетов	2 401	2 506
За РКО и осуществление переводов денежных средств	8 812	9 621
От операций по выдаче банковских гарантий	15	112
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
По другим операциям	2	4
Комиссионные расходы	3 808	4 908
За РКО и введение банковских счетов	1 193	1 734
За услуги по переводам денежных средств	2 091	2 586
За проведение операций с валютными ценностями	68	112
По другим операциям	456	476
Чистые комиссионные доходы	7 422	7 335

3.3. Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Расходы на оплату труда	36 758	37 963
Налоги и сборы на заработную плату	9 958	9 527
Амортизация основных средств	3 872	2 015
Расходы по содержанию имущества	5 754	3 934
Организационные и управленческие расходы	17 436	19 214
Расходы на услуги связи, информационные расходы	3 406	4 214
Расходы по страхованию имущества	6 617	22 514
Другие расходы	3 114	2 274
Всего	86 915	101 655

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Налог на имущество	1 451	168
Транспортный налог	0	0
Налог на добавленную стоимость	4 109	4 294
Налог на прибыль	197	495
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	152	218
Земельный налог	1 337	1 337
Пошлины и сборы	261	41
Отложенное налоговое обязательство	(5 108)	(5 655)
Страховые взносы	345	0
Всего	2 744	898

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

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

3.5. По статье Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (тыс. руб.) по состоянию на 01.10.2017 показаны доходы Банка, полученные от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленный норматив	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), всего		533 115	488 076
<i>Источники базового капитала</i>		385 911	385 911
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		63 411	63 411
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(548)	(406)
-убытки отчетного года		0	0
- нематериальные активы		(548)	(406)
Базовый капитал		385 363	385 505
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		385 363	385 505
<i>Источники дополнительного капитала</i>		147 752	102 571
Дополнительный капитал		147 752	102 571
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 559 597	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 559 597	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 665 544	2 068 737
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	24.7091	19.6407
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	24.7091	19.6407
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	32.0085	23.5929

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя из умеренного и критического сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленными Банком России минимальными значениями.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Значение нормативов достаточности капитала по итогам стресс-тестирования по критическому сценарию, проведенному Банком по состоянию на 01.07.2017:		
Н1.1	9,46%	17,44%
Н1.2	9,46%	17,44%
Н1.0	17,73%	18,64%

По итогам стресс-тестирования установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком по состоянию на 01.10.2017 не нарушаются обязательные нормативы достаточности капитала, фактический капитал Банка не будет ниже уставного капитала.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом приводятся в разделе 2 формы 0409808.

По состоянию на 01.10.2017 года объем созданных Банком резервов увеличился на 118 267 тыс. руб. и составил 296 182 тыс. руб. (на 01.01.2017- 177 915 тыс. руб.).

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Требование	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	151.4	101.0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	142.0	110.6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	1.3	13.0
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	15.0	14.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	43.8	92.6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	не более 50%	10.1	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	не более 3%	0.2	0.2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	15.8	-

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2017 составил 19,5% (на 01.01.2017 - 18,8%).

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.10.2017 г. денежные средства и их эквиваленты составили 398 457 тыс. руб., на 01.01.2017 – 436 783 тыс. руб., денежные средства за 9 месяцев 2017 года сократились на 38 326 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел, в основном, за счет взноса в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб., в результате реализации (погашения) ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 31 198 тыс. руб., сокращения прочих активов на 13 140 тыс.руб., уменьшения средств в фонде обязательных резервов на сумму 1 909 тыс. руб. и получения дивидендов в сумме 1 790 тыс. руб. Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности в сумме 69 110 тыс. руб., уменьшения средств на счетах клиентов в сумме 80 748 тыс. руб., погашения векселей в сумме 7 837 тыс. руб., приобретения нематериальных активов и расходов на ремонт недвижимости в сумме 2 065 тыс. руб., сокращения обязательств в сумме 163 тыс. руб., использования средств на операционную деятельность в сумме 26 252 тыс. руб.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В Банке разработаны и утверждены основные документы по управлению рисками и капиталом:

-Стратегия управления рисками и капиталом Банка на 2017 год, утвержденная Советом директоров (с изменениями от 28.07.2017 и 29.09.2017);

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

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

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

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. Изменения в Стратегию управления рисками и капиталом, внесенные в 2017 году, связаны с корректировкой Стратегии развития Банка на 2017 год в части склонности к риску и планируемых (целевых) показателей деятельности, а также с началом проведения Банком новых операций.

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.

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

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

-обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

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

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

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

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, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением №283-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;

-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 нарушений 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 №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 девяти месяцев 2017 года все установленные диапазоны процентных ставок по операциям, пограничные значения (лимиты) соблюдались, достижения сигнальных и превышения предельных уровней не зафиксировано.

-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;

-мониторинг достижения установленных сигнальных значений, соблюдения установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, их своевременного пересмотра;

-проведение процедур стресс-тестирования, 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;

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

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

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.

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, 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.

-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.

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 и Управление экономической безопасности осуществляют выявление, оценку и текущий контроль за рисками нарушения информационной безопасности, рисками, связанными с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг, услуги связи, хранение данных, рисками, связанными с осуществлением дистанционного банковского обслуживания.

-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 подлежит раскрытию 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 по состоянию на 01.10.2017 выглядит следующим образом:

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

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

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

- стратегический риск;
- репутационный риск.

В связи с началом проведения Банком операций обратного РЕПО с центральным контрагентом (Банком «НКЦ» (АО)) в III квартале 2017 года Банк дополнил перечень значимых рисков, подлежащих количественной оценке, кредитным риском контрагента, установил его предельную величину, лимиты и способы оценки риска концентрации, связанного с кредитным риском контрагента, уточнил процедуры выявления, стресс-тестирования и контроля за кредитным риском контрагента.

В связи с корректировкой Стратегии развития Банка на 2017 год в части уровня и структуры регуляторного капитала Банка, финансового результата, размера маржи и параметров кредитного портфеля Банк уточнил предельные требования к собственным средствам (капиталу) в разрезе значимых рисков на 2017 год.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не вносил иных изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется утвержденной Информационной политикой, Положением об обеспечении сохранности информации, составляющей коммерческую тайну.

Сведениями, составляющим коммерческую тайну Банка, являются:

- сведения о фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров, формах, содержании и условиях заключения коммерческих сделок и договоров;
- маркетинговая деятельность (результаты финансово-экономических анализов и прогнозов);
- предметы и цели совещаний и заседаний, проводимых в Банке;
- материалы ревизий и проверок деятельности Банка;
- базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам;
- сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в Банке аппаратных и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах;
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность;
- вопросы банковской политики;
- сведения о технической укреплённости и системе охраны Банка;
- места, размеры и порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот) и монет, валюты, ценных бумаг и других ценностей;
- маршруты и графики заездов инкассаторов в Банк;
- данные персонального учета работников Банка;
- сведения об условиях оплаты труда работников Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Источником кредитного риска выступает размещение собственных и привлеченных Банком средств от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий; поручительства; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, их кредитной истории, деловой репутации, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую

категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И;

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

- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации. Под **риском концентрации** Банк понимает риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для оценки кредитного риска Банк:

- применяет регуляторный подход - ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Инструкции №180-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере 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 в порядке, установленным действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков, а также путем использования множителей риск-весов при достижении определенных уровней норматива Н6; в случае превышения установленных лимитов в части вложений в инструменты одного типа, требований к контрагентам одного вида экономической деятельности и т.д.;

- производит оценку остаточного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке, в соответствии с порядком, предусмотренным Положением №511-П, а также путем учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты юридическим лицам имущество (кроме товаров в обороте).

Поскольку основным регионом деятельности клиентов Банка является Москва и Московская область, и основная часть операций (сделок) Банка осуществляется в российских рублях, Банк осознанно принимает риски концентрации по географической зоне и по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

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

- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), диапазонов, 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 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 применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического определения его справедливой стоимости и ликвидности;

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

Для целей оценки концентрации кредитного риска на 01.10.2017 Банк также анализирует структуру портфеля акций и облигаций (по балансовой стоимости с учетом переоценки и за минусом резервов на возможные потери) в разрезе отраслевой принадлежности эмитентов:

	Объем требований с учетом переоценки и за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме требований, %%
Облигации Минфина РФ	14 747	29,53
Акции эмитентов, занятых производством и распределением электроэнергии	18 526	37,10
Акции эмитентов, занятых производством передающей аппаратуры	11 421	22,87
Акции эмитентов, занятых производством железнодорожного подвижного состава	3 380	6,77
Акции эмитентов, занятых распределением газа	1 336	2,68
Акции эмитентов, занятых НИОКР в области летательных аппаратов	111	0,22
Акции прочих эмитентов	417	0,83
ИТОГО	49 938	100,00

Отраслевые риски эмитентов ценных бумаг оцениваются как низкие.

Данные о распределении кредитного риска приведены в подразделе 2.1. формы 0409808, а также в разделе 2.4. настоящей пояснительной информации.

Данные о величине кредитного риска тыс. руб.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	544 410	805 099
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	6 895	36 109
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	537 515	768 990
Активы с иными коэффициентами риска	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	30 818	943
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	30 818	943
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	726 351	806 904

в том числе:		
с коэффициентом риска 110 процентов	512	0
с коэффициентом риска 130 процентов	92 925	96 447
с коэффициентом риска 150 процентов	632 914	710 457
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	28 777	12 019
по финансовым инструментам с высоким риском	2 293	1 558
по финансовым инструментам со средним риском	300	888
по финансовым инструментам с низким риском	26 184	9 573
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Совокупный объем кредитного риска	1 330 356	1 624 965

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не совершал сделок по уступке прав требования и не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 799 023	22 447
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	33 977	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	33 977	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	22 447	22 447
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	230 005	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	574 565	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	241 970	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	24 466	0
8	Основные средства	0	0	156 183	0
9	Прочие активы	0	0	515 410	0

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Источником кредитного риска контрагента выступают проводимые Банком операции обратного РЕПО с центральным контрагентом.

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации, анализа и мониторинга финансового положения Банка «НКЦ» (АО) как центрального контрагента, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

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

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

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

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

Оценка риска концентрации, связанного с кредитным риском контрагента, проводится путем удвоения коэффициента взвешивания, предусмотренного Инструкцией №180-И, в случае превышения объема обратного РЕПО установленного пограничного значения.

Процедуры контроля за кредитным риском контрагента предусматривают осуществление операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом и только на короткие сроки (1, 7 дней), оценку вероятности реализации данного риска как до момента завершения, так и в процессе осуществления расчетов, проверку проведения операций по размещению средств 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 кредитного риска, наличие независимых подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и оценку рисков (Управление оценки банковских рисков).

Банк не несет иного кредитного риска контрагента в связи с отсутствием операций с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (**валютный риск**), процентных ставок (**процентный риск**), котировок ценных бумаг (**фондовый риск**), цен на товары (**товарный риск**)).

По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет торгового портфеля, структура которого определяется в соответствии с Положением №511-П.

Источниками рыночного риска являются:

- вложения в ценные бумаги,

- операции с привлеченными и размещенными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок;
 - кредитование под залог ценных бумаг, иностранной валюты, товаров;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - вложения в активы, предназначенные для продажи.
- 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 на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности, их кредитной истории, деловой репутации, наличии 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 Инструкции №180-И;
 - 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 в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями. Динамика данных показателей по всему портфелю ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, выглядит следующим образом:

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.10.2017
Процентный риск	1 003,37	691,58	746,77	383,36
Фондовый риск	4 873,62	3 494,22	2 677,06	2 744,90
Валютный риск	0,00	0,00	0,00	0,00
Товарный риск	Не рассчитывался	0,00	0,00	0,00
Рыночный риск	73 462,38	52 322,50	42 797,88	39 103,25

- осуществляет оценку составляющих рыночного риска (фондового, валютного, процентного рисков), сопоставляет фактические показатели с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

-в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения и определяет размеры адекватных резервов по активам, которым присущ рыночный риск;

- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с порядком, определенным действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;

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

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового и валютного рынков;
- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);

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

-установления фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;

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

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

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

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

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

-ежедневного расчета размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами;

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

-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.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, риск неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты. Источником риска ликвидности выступает размещение собственных и привлеченных Банком средств от своего имени и за свой счет.

Выявление риска ликвидности осуществляется путем:

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

-анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

-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 Инструкцией №180-И;

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

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);
- 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;
- переоценки активов по справедливой стоимости;
- 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, формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности);
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования).

В целях управления риском потери ликвидности, соблюдения установленных предельных значений избытка и дефицита ликвидности по срокам, ежедневного и постоянного прогнозирования мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности Банк ведет регистрацию сделок с отражением их в текущей платежной позиции, содержащей информацию о движении средств в разрезе всех валют, которыми оперирует Банк. Информация о движении средств в рублях РФ по основному корреспондентскому счету Банка в Банке России ведется в разрезе групп операций: движения денежных средств на клиентских счетах, переводов средств между корреспондентскими счетами Банка, размещения и привлечения межбанковских кредитов, операций по покупке/продаже иностранной валюты, операций с векселями третьих лиц, операций с собственными векселями, предоставления и возврата кредитов, вноса и снятия с корреспондентского счета наличных денежных средств и т.д. Кроме того, в текущей платежной позиции содержится информация о фактическом и прогнозном значении обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, рассчитываемых он-лайн при заведении данных о сделках, и открытой валютной позиции, а также о курсах рубля РФ к валютам, которыми оперирует Банк (официальный курс, курс покупки и продажи в кассе Банка), кросс-курсах. Ведение текущей платежной позиции осуществляется Управлением расчетов в соответствии с данными, предоставляемыми Управлением кредитования, Отделом операций на денежном рынке, Отделом фондовых операций, Операционным управлением, Отделом валютных счетов и валютного контроля, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Юридическим управлением. Данные о входящих остатках по всем корреспондентским счетам, кассе и валютной позиции заносятся в платежную позицию из АБС Банка по состоянию на 10:10 текущего дня. Управление текущей платежной позицией осуществляется Заместителем Председателя Правления, курирующим Управление расчетов и ответственным за управление риском ликвидности Банка.

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

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

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

В целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, управления риском непредвиденных требований ликвидности Банк проводит следующие мероприятия по финансированию своей деятельности:

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

- в среднесрочной перспективе и в случае существенного ухудшения ликвидности - ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок; сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям; 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.

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%; то сумма обязательств Банка по данному кредитору (группе кредиторов) корректируется в форме 0409125 с помощью соответствующего множителя риск-веса. Аналогичным образом в случае нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности производится увеличение соответствующих обязательств в форме 0409125.

Итоговое значение по строке 14 формы 0409125 по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц. Банк оценивает возможности и стоимость фондирования итогового разрыва (продажа ликвидных ценных бумаг и активов с дисконтом).

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

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

Под потерями по операционным рискам понимаются операционные убытки в виде:

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

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

Для оценки операционного риска Банк:

-осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №346-П;

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

Снижение операционного риска осуществляется путем:

-разработки организационной структуры, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;

-осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;

-осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;

-соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;

-анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;

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

-развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

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

-разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

-использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;

-страхования имущества и операций Банка;

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

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

Для оценки правового риска как части операционного риска Банк:

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

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

-постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

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

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

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.10.2017 составлял 26 815 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 27 026 тыс. руб.). Информация о показателях операционного риска представлена в разделе 2 формы 0409808. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приводится ниже:

Данные в тыс. руб.	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135 292	184 081	121 093
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 111	10 435	6 681
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	22
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 376	2 834	3 902
Комиссионные доходы	16 558	17 528	16 314
Прочие операционные доходы	10 843	838	6 476

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

- оценивает уровень показателя управления стратегическим риском (ПУ6) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными в Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом показателями, пограничными значениями (лимитами).

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

- разработки, утверждения и периодического пересмотра Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом со стороны Совета директоров;
- коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;
- своевременного внесения изменений во внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегии;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Источником данного риска являются все операции Банка.

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

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

Снижение репутационного риска осуществляется путем:

-осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;

-контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;

-включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

-противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;

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

-реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;

-ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;

-реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

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

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

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

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

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

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки риска нарушения информационной безопасности Банк:

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

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

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется путем:

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

- обеспечения надежного и бесперебойного функционирования информационной системы Банка;

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление внедренческим риском осуществляется путем:

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

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

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

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

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

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

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

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

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

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

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

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

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Управление страновым риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов);

- преимущественного осуществления банковских операций в иностранной валюте в международных валютах - долларах США и евро.

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

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

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

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

-несоответствие внутренних нормативных документов законодательству РФ и нормативным актам Банка России;

-несоблюдение работниками Банка действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

-несоблюдение работниками Банка внутренних документов Банка;

-коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;

-выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;

-вовлечение Банка и его работников в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

-претензии, жалобы клиентов;

-несоблюдение прав клиентов;

-внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги;

-претензии контролирующих органов;

-целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

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

Формирование отчетности в рамках ВПОДК осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России:

Название отчетности	Кому представляется отчетность	Сроки представления отчетности
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	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
Ежедневный отчет о значимых рисках	Руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, и членам Кредитного комитета	Ежедневно
Ежемесячный отчет о значимых рисках	Руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, и членам Кредитного комитета	Ежемесячно не позднее 10 числа месяца по состоянию на 01 число календарного месяца (в январе – не позднее 25 января)
Отчет о значимых рисках для исполнительных органов	Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 25 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о значимых рисках	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 15 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 достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Исполнительные органы, Совет директоров	По мере выявления указанных фактов

Стресс-тестирование

В соответствии с принципом пропорциональности при осуществлении стресс-тестирования Банк ограничивается анализом чувствительности по отношению к рискам, признанными значимыми на 2017 год. Стресс-тестирование по всему перечню стресс-тестов осуществляется два раза в год, по состоянию на 01 января и по состоянию на 01 июля. Стресс-тестирование кредитного риска (в части сопутствующего риска концентрации), риска ликвидности осуществляется ежемесячно, стресс-тестирование процентного риска – ежеквартально; их результаты включаются в соответствующие ежемесячные и ежеквартальные отчеты.

Управление капиталом

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

В течение 9 месяцев 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией № 180-И на ежедневной основе. Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

Расчет необходимого капитала Банка осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения склонности к риску.

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

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	165 499	133 244
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	138 473	106 429
-требования в отношении операционного риска	27 026	26 815
Регуляторный капитал, тыс. руб.	488 076	533 115
Буфер капитала	322 577	399 871

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами и

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
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:	136	1 295
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	128	128
4.3	физических лиц - нерезидентов	8	1 167

9.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В течение 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял операции со связанными с Банком сторонами: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств, предоставление кредитов, аренда имущества, получение услуг.

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, утверждались Советом директоров Банка.

10.Информация о системе оплаты труда и о выплатах вознаграждения управленческому персоналу

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

В течение 9 месяцев 2017 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность управленческого персонала Банка не изменялась. Долгосрочные вознаграждения руководителям Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Председатель Правления

С.В. Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

23 октября 2017 г.