

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за II квартал 2019 г.**

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

Банк является членом:

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

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

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

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

Состав Совета директоров на 01.07.2019:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров,
- Данько Андрей Вячеславович,
- Жаворонкова Ольга Юрьевна,
- Молостов Антон Борисович,
- 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 01.07.2019, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2019, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

По состоянию на 01.07.2019 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.07.2019 г.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года.

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

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

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

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

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в 2019 году отсутствовали.

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

В I-ом полугодии 2019 года практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно данным Росстата России («Информация о социально-экономическом положении России», январь – июнь 2019 года) валовой внутренний продукт составил в первом квартале 2019 года 24487,1 млрд. руб. или 100,5% к первому кварталу 2018 года, основные экономические показатели России за шесть месяцев 2019 года выглядят следующим образом:

	Июнь 2019 года	В %% к маю 2019 года	Январь - июнь 2019 года в %% январю – июню 2018 года
Индекс промышленного производства		102,3	102,6
Продукция сельского хозяйства, млрд. руб.	330,8	103,5	101,2
Оборот розничной торговли, млрд. руб.	2731,1	101,6	101,7
Объем платных услуг населению, млрд. руб.	824,8	99,0	98,8
Внешнеторговый оборот, млрд. долл. США	51,4	89,2	97,5

Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	2635,1		100,5
Индекс потребительских цен		100,0	105,1
Реальные располагаемые денежные доходы			96,7
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	49840	104,0	107,0
Общая численность безработных, млн. чел.	3,3	98,0	94,3

Рост российской экономики в первом полугодии 2019 года складывался ниже ожиданий Банка России и сопровождался сдержанной инвестиционной активностью, опережением роста бюджетных доходов над бюджетными расходами, что отчасти связано со смещенными на второе полугодие 2019 года сроками реализации ряда запланированных Правительством национальных проектов. Во второй половине 2019 года дополнительные полученные бюджетные средства будут направлены на увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера.

С учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 году — I квартале 2019 года Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,2–1,7 до 1,0–1,5%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

В данных макроэкономических условиях «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) во втором квартале 2019 года продолжал проводить политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

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

Во втором квартале 2019 года уполномоченными органами Банка не принимались решения о прекращении части его деятельности. В 2019 году Банк продолжит деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

2. Основные положения учетной политики

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2019 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

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

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны с переходом кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и вступлением в силу:

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

-Положения Банка России от 02.10.2017 N605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных

средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

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

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

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

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.

Изменения, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были внесены в учетную политику на 2019 год и применены Банком с 01.01.2019. Данные предыдущих периодов Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в нераспределенной прибыли и резервах с 01.01.2019. Соответственно, информация за 2018 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01.07.2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Операции, связанные с переходом на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" осуществлены Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет. Сумма "единовременных" корректировок финансового результата, отраженных Банком на балансовом счете N 10801 "Нераспределенная прибыль", составила - 51 928 тыс. руб. и не учитывается при расчете собственных средств (капитала) Банка.

Проценты, начисленные по кредитам, классифицированным по состоянию на 01.01.2019 в IV-V категории качества, учтены на счетах просроченной задолженности в сумме 52 626 тыс. руб., резервы созданы в размере 100%.

В целях сопоставимости отдельных показателей деятельности Банком выполнена реклассификация требований по получению процентов за вычетом резервов а возможные потери, а также обязательств по уплате процентов за пользование привлеченными средствами.

Данные о реклассификации отдельных статей Бухгалтерского баланса:

Номер строки	Наименование статей бухгалтерского баланса (публикуема форма)	Данные на 01.01.2019. тыс. руб.		
		Согласно отчета за 2018 год	Сумма реклассификации	Согласно отчета на текущую дату
3	Средства в кредитных организациях	29 881	1	29 882
5а	Чистая ссудная задолженность	948 196	535	948 731
13	Прочие активы	24 537	-536	24 001
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 149 370	10 023	1 159 393
16.2	<i>в т.ч средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>1 149 370</i>	<i>10 023</i>	<i>1 159 393</i>
21	Прочие обязательства	34 117	-10 023	24 094

Краткое изложение принципов учетной политики представлено Банком в Пояснительной информации к промежуточной отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за I квартал 2019 года

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

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в I-ом полугодии 2019 года

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.07.2019 года составили 2 350 671 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 2 241 039 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.07.2019 составил 66 587 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 41 038 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.07.2019 составила 38 162 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 29 882 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.07.2019 увеличились на 994 тыс. руб. и составили 10 376 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 131 133 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 948 731 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.07.2019 составил 249 211 тыс. руб. (на 01.01.2019 вложения в ценные бумаги для продажи составляли 396 108 тыс. руб.), вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости отсутствуют. По состоянию на 01.07.2019 основные средства, активы, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, нематериальные активы и материальные запасы составили 621 895 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 617 492 тыс. руб.). Вложения в долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили сумму 92 448 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 95 786 тыс. руб.).

В I-ом полугодии 2019 года средства от Банка России не привлекались, свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России, в депозиты в других банках и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2019 года объем созданных Банком резервов на возможные потери составил 359 235 тыс. руб. (на 01.01.2019- 440 426 тыс. руб.). Резервы в сумме 114 118 тыс. руб. были использованы на погашение просроченной задолженности.

Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2019 составили 1 221 522 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 187 204 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц на 01.07.2019 незначительно уменьшились и составили 1 150 831 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 159 393 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, снизился на 12 434 тыс. руб. и составил 650 503 тыс. руб. (на 01.01.2019- 662 937 тыс. руб.).

Доходы от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) получены в сумме 17 808 тыс. руб. (31,8 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях - в сумме 32 615 тыс. руб. (58,2% суммы процентных доходов), от вложений в облигации - в сумме 5 608 тыс. руб. (10,0% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 7 620 тыс. руб., прочие операционные доходы – 20 029 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) по итогам I-ого полугодия 2019 года составили 21 041 тыс. руб. (99,98 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 2 518 тыс. руб., операционные расходы составили 58 151 тыс. руб., расходы по налогам – 2 136 тыс. руб.. По итогам I-ого полугодия 2019 года Банком получен убыток в сумме 3 676 тыс. руб., прочий совокупный доход составил 26 906 тыс. руб., финансовый результат 23 230 тыс. руб.

В I-ом полугодии 2019 года участнику Банка доходы от участия не выплачивались. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2019 составили 1 129 149 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 053 835 тыс. руб.).

4.Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Наличные денежные средства в операционной кассе	74 687	49 062
Наличные денежные средства в банкоматах	20 021	19 359
Всего	94 708	68 421

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	38 186	29 976
Средства в клиринговых организациях	290	4 145
Требования по получению процентов	0	1
Резервы на возможные потери	(314)	(4 240)
Корректировка резервов до ОКУ	0	-
Всего	38 162	29 882

4.3. По статье «**Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**» («**Чистая ссудная задолженность**» на 01.01.2019) отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.0	0	0.0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	879 159	62.8	755 693	58.2
Кредиты юридическим лицам	405 710	29.0	451 347	34.8
Кредиты физическим лицам	68 645	4.9	64 622	5.0
Требования по получению процентов	46 357	3.3	26 567	2.0
Общая сумма ссудной задолженности	1 399 871	100.00	1 298 229	100.0
Резервы по ссудной задолженности	(294 653)		(349 498)	
Корректировка резервов до ОКУ	25 915		-	-
Чистая ссудная задолженность	1 131 133		948 731	

По состоянию на 01.01.2019 данные указаны без учета требований по получению процентов по кредитам, классифицированным в IV-V категории качества в соответствии с Положением БР N590-П.

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

В I-ом полугодии 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

В I-ом полугодии 2019 Банк размещал денежные средства в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Данные о ссудной задолженности на 01.07.2019 по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов) (тыс. руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	879 159	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	25 000	83 090	0	35 000	42 529	25 489	194 602
Кредиты физическим лицам	39	545	0	0	1 450	17 987	48 624
	904 198	83 635	0	35 000	43 979	43 476	243 226

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под обесценение, без учета требований по уплате процентов)

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

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

	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	405 710	85.5	451 347	87.5
Обрабатывающие производства	60 817	12.8	106 817	20.7
Строительство	82 953	17.5	89 953	17.4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	99 067	20.9	78 524	15.2
Прочие виды деятельности	162 873	34.3	176 053	34.2
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	68 645	14.5	64 622	12.5
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.00	0	0.00
-автокредиты	0	0.00	0	0.00
-иные потребительские ссуды	68 645	14.5	64 622	12.5
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	474 355	100.0	515 969	100.0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	344 893	85.0	350 530	77.7

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

	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	233 651	49.3	241 936	46.9
Рязанская область	0	0.0	6 000	1.2
Республика Башкортостан	20 817	4.4	20 817	4.0
Московская область	87 402	18.4	92 191	17.9
Нижегородская область	99 492	21.0	122 032	23.6
Ростовская область	29 993	6.3	29 993	5.8
Челябинская область	3 000	0.6	3 000	0.6
Общий объем задолженности	474 355	100.00	515 969	100.0

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

	Кат. кач-ва	Данные на 01.07.2019				Данные на 01.01.2019			
		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		879 159	0	0	0.0	755 693	0	0	0.0
	I	879 159	0	0		755 693	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		405 710	207 911	199 661	49.2	451 347	286 086	273 762	60.7
	I	20 689	0	0		41 758	0	0	
	II	157 419	5 059	5 059		86 000	2 580	2 580	
	III	33 000	8 250	0		54 084	14 001	1 677	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	194 602	194 602	194 602		269 505	269 505	269 505	
Кредиты предоставленные физическим лицам		68 645	48 989	48 989	71.4	64 622	49 704	49 704	76.9
	I	18 921	0	0		12 998	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	1 100	365	365		3 000	1 080	1 080	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	48 624	48 624	48 624		48 624	48 624	48 624	
Всего		1 353 514	256 900	248 650	18.4	1 271 662	335 790	323 466	25.44
Реструктурированные ссуды		271 226	246 476	238 226	87.8	287 311	253 881	243 081	84.61
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	33 000	8 250	0		45 355	11 925	1 125	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	238 226	238 226	238 226		241 956	241 956	241 956	

По состоянию на 01.07.2019 реструктурированные ссуды составляют 271 226 тыс. руб. (20,0 % в общей сумме ссудной задолженности, без учета начисленных процентов), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2019- реструктурированные ссуды составляли 287 311 тыс. руб. (22,6 % в общей сумме ссудной задолженности)).

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имел заемщиков, ссудная задолженность которых превышает 10% от капитала Банка.

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

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (в том числе начисленным процентам) в соответствии с Положением Банка России N590-П и Положением Банка России N611-П (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2019	349 498
Создание	57 978
Восстановление	(5 265)
Списание за счет резерва	(107 558)
На 01.07.2019	294 653

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

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

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

Вид обеспечения	Остатки на 01.07.2019	Остатки на 01.01.2019
Залог транспортных средств	14 046	17 192
Залог товаров в обороте	13 108	196 109
Залог недвижимости	132 646	177 062
Залог прав требования	3 106	501 899
Залог основных средств	128 037	222 748
Итого	290 943	1 115 010

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней. По состоянию на 01.07.2019 за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 8 250 тыс. руб.

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

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

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.07.2019					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	235 839	235 839	235 839
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	194 602	194 602	194 602
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	41 237	41 237	41 237
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	53 390	53 390	53 390
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	48 624	48 624	48 624
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	4 766	4 766	4 766
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	-	-	289 229	289 229	289 229

По состоянию на 01.07.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляет 243 226 тыс. руб. (17,4 % в общей сумме ссудной задолженности).

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

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.01.2019					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	31 636	-	261 323	292 959	292 959
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	29 992	-	239 513	269 505	269 505
-просроченная задолженность по процентам	-	1 644	-	21 810	23 454	23 454
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	2 033	49 170	51 203	51 203
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	2 000	46 624	48 624	48 624
-просроченная задолженность по процентам	-	-	33	2 546	2 579	2 579
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	-	31 636	2 033	310 493	344 162	344 162

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

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

4.4. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**» по состоянию на 01.01.2019 отражены (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2019
Облигации / переоценка	201 947
	(13)
Акции финансовых организаций/переоценка	0
	0
Акции нефинансовых организаций/переоценка	14 756
	(665)
Акции, учитываемы по цене приобретения/ созданный резерв	203 414
	(23 331)
Всего	396 108

По состоянию на 01.01.2019 в портфеле Банка находились Облигации Банка России, которые были погашены в феврале 2019 года.

В первый рабочий день 2019 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы Банком в портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По статье «**Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**» по состоянию на 01.07.2019 отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2019
Вложения в акции нефинансовых организаций	217 835
Сумма переоценки	31 376
Резервы на возможные потери	(2 616)
Корректировка резервов	2 616
Всего	249 211

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

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

	Сумма резервов
На 01.01.2019	23 331
Создание	1 197
Восстановление	(21 912)
Списание за счет резерва	0
На 01.07.2019	2 616

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной справедливой стоимости (кроме ссудной задолженности)**» по состоянию на 01.07.2019 остатки отсутствуют.

В I-ом полугодии 2019 Банк приобретал Облигации Банка России (4-18-22BR-9), датой погашения 15.05.2019. Резервы на возможные потери и оценочные резервы Банком не создавались. Реклассификация ценных бумаг не производилась. Облигации в качестве обеспечения не предоставлялись.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	4 555	6 781

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Основные средства	146 989	149 331
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	102 600	102 600
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	360 000	360 000
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 722	2 976
Нематериальные активы	3 114	786
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	420	1 600
Материалы	50	199
Всего	621 895	617 492

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

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

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

Последняя переоценка недвижимого имущества, входящего в состав основных средств Банка, произведена по состоянию на 1 января 2017 года на основе отчета независимого оценщика. По состоянию на 01.07.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

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

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2019 фактические затраты на реконструкцию объектов составили 8 722 тыс. руб..

В категорию «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» Банком классифицированы нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб.. Помещения переданы в аренду, сумма арендных платежей определена на 2019 в размере 34 млн. руб.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Недвижимое имущество, включая землю	134 525	134 525
Резервы на возможные потери	(42 077)	(38 739)
Всего	92 448	95 786

Банком проведена оценка справедливой стоимости объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019, убытки от обесценения не выявлены.

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

	Сумма резервов
На 01.01.2019	38 739
Создание	3 338
Восстановление	0
Списание за счет резерва	0
На 01.07.2019	42 077

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

	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	89	0	478	(100)
Предоплата за услуги	8 354	(812)	5 612	(417)
Расходы будущих периодов	-	-	2 330	0
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	885	-	48	0
Требования по получению комиссий, прочие требования	280	(46)	7 435	(7 269)
Требования по договору участия в долевом строительстве	32 416	(16 532)	32 416	(16 532)
Всего	42 024	(17 390)	48 319	(24 318)
Всего по статье «прочие активы»	24 634	-	24 001	-

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

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение I-ого полугодия 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», осуществлялись в незначительных объемах, остатки на 01.07.2019 отсутствуют.

4.11. По статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» («Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 01.01.2019) отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	492 457	42.8	485 786	41.9
- расчетные счета	425 353		360 571	
-срочные депозиты	66 537		124 907	
-обязательства по уплате процентов	564		305	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	19 277	1.7	15 742	1.4
- расчетные счета	19 277		15 742	
-срочные депозиты	0		0	
-обязательства по уплате процентов	0		0	
Физические лица	639 097	55.5	657 865	56.7
- текущие счета	54 539		73 519	
-срочные вклады	573 694		570 657	
-обязательства по уплате процентов	6 890		9 718	
- прочие	3 974		3 971	
Всего	1 150 831	100.0	1 159 393	100.0

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	236	277
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	37
4.3	физических лиц – нерезидентов	236	240

Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах, счетах вкладов.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Выпущенные векселя	0	0
Всего	0	0

В 2019 году векселя Банком не выпускались.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	16 962	3 417

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

По состоянию на 01.07.2019 отложенные налоговые активы признаны в сумме отложенных налоговых обязательств, в том числе 16 962 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков, что также отражено по статье Бухгалтерского баланса **«Отложенный налоговый актив»** в сумме 16 962 тыс. руб. Не признана в бухгалтерском учете сумма отложенного налогового актива 8 847 тыс. руб. по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Обязательства по уплате налогов	2 776	3 381
Обязательства по расчетам с поставщиками, покупателями	35 738	10 769
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	315	257
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	11 620	9 687
Всего	50 449	24 094

По состоянию на 01.07.2019 года Банк имел обязательства по уплате НДС, налога на имущество. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

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

4.15. По статье **«Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»** (**«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»** на 01.01.2019) отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Переоценка ценных бумаг	31 376	(678)
Отложенный налог на прибыль	(5 013)	135
Всего	26 363	(543)

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Переоценка основных средств	105 947	105 947
Отложенный налог на прибыль	(21 189)	(21 189)
Всего	84 758	84 758

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества	360 000	360 000
Денежные средства, вклад в имущество общества	100 000	100 000
Денежные средства, финансовая помощь участника	0	0
Всего	460 000	460 000

4.18 .Сведения о внебалансовых обязательствах

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	59 772	19 100
Выданные гарантии	0	0
Стоимость ценных бумаг, полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	1 063 036	865 370
Обязательства по поставке денежных средств	15 771	1 962
Всего	1 138 579	886 432

Данные об условных обязательствах кредитного характера по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России N611-П (тыс. руб.):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.07.2019			Данные на 01.01.2019		
		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:		59 772	100.00	2 185	19 100	100.00	300
	I	0			9 100		
	II	49 772		1 885	0		0
	III	10 000		300	10 000		300
	IV	0		0	0		0
Неиспользованные кредитные линии, всего		59 772	100.00	2 185	19 100	100.00	300
	I	0		0	9 100		0
	II	49 772		1 885	0		
	III	10 000		300	10 000		300
	IV	0		0	0		0
Выданные гарантии и поручительства		0	0.00	0	0	0.00	0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка, созданные в соответствии с Положением Банка России N611- П, составили по состоянию на 01.07.2019 – 2 185 тыс. руб. , сумма корректировки до размера оценочных резервов 1 095 тыс. руб.

5.Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Процентные доходы	56 031	52 313
по депозитам в Банке России	99	211
по предоставленным кредитам банкам	32 515	22 513
по остаткам средств на корреспондентских счетах	1	616
по учтенным векселям банков	0	0
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	16 497	26 787
по облигациям	5 608	597
комиссионные доходы по кредитам	1 311	1 589
Процентные расходы	21 045	23 295
по кредитам (депозитам), полученным от банков	4	35
по привлеченным средствам от юридических лиц	3 022	3 961
по привлеченным средствам от физических лиц	18 019	19 299
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	34 986	29 018

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Комиссионные доходы	7 620	7 602
За открытие и ведение банковских счетов	1 678	1 859
За РКО и осуществление переводов денежных средств	5 934	5 189
От операций по выдаче банковских гарантий	6	0
За проведение операций с валютными ценностями	0	551
По другим операциям	2	3
Комиссионные расходы	2 518	2 466
За РКО и введение банковских счетов	890	892
За услуги по переводам денежных средств	1 372	1 067
За проведение операций с валютными ценностями	94	285
По другим операциям	162	222
Чистые комиссионные доходы	5 102	5 136

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Расходы на оплату труда	24 838	24 987
Налоги и сборы на заработную плату	7 688	7 647
Амортизация основных средств	2 434	2 536
Расходы по содержанию имущества	2 631	2 863
Организационные и управленческие расходы	13 542	11 191
Расходы на услуги связи, информационные расходы	2 218	2 233
Расходы по страхованию имущества	2 698	4 632
Другие расходы	2 102	2 533
Всего	58 151	58 622

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Налог на имущество	815	1 031
Налог на добавленную стоимость	3 780	2 269
Налог на прибыль	1 563	30
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	834	56
Земельный налог	0	892
Пошлины, сборы	138	638
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 148)	(243)
Страховые взносы	154	200
Всего	2 136	4 873

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

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Основной капитал должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение I-ого полугодия 2019 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

(тыс. руб. /%)

не	Установлен- ный норматив	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Собственные средства (капитал), всего		1 066 369	1 049 119
<i>Источники базового капитала</i>		969 776	382 734
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		647 276	60 234
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(3 534)	(2 386)

-убытки отчетного года		0	0
- нематериальные активы		(3 534)	(2 386)
Базовый капитал		966 242	380 348
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		966 242	380 348
<i>Источники дополнительного капитала</i>		100 127	668 771
Дополнительный капитал		100 127	668 771
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 766 105	1 863 899
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 766 105	1 863 899
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 872 053	1 969 846
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	54.7	20. 4
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	54.7	20. 4
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	56.96	53.26
Норматив финансового рычага Н1.4	3%	45.2	17.9

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

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

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

На основании решения единственного участника Банка прибыль за 2018 год, полученная в сумме 126 886 тыс. руб., была оставлена в распоряжении Банка.

По итогам I-ого полугодия 2019 года Банком был получен убыток в сумме 3 676 тыс. руб., сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 26 906 тыс. руб., "единовременные" корректировки финансового результата при переходе на МСФО (IFRS) 9 отражены в сумме 51 928 тыс. руб., сумма перенесенной в капитал переоценки ценных бумаг 156 тыс. руб. Источники капитала на 01.07.2019 составили 1 129 149 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 1 053 835 тыс. руб.) .

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

Банком соблюдаются все установленные нормативы.

	Требование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	176.2	64.9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	175.9	176.2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	3.3	1.8
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	18.2	16.7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	27.8	28.7

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	не более 3%	0.0	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	9.8	12.3

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

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.07.2019 г. денежные средства и их эквиваленты составили 178 442 тыс. руб., на 01.01.2019 - 123 771 тыс. руб., денежные средства в I-ом полугодии 2019 года использованы в сумме 54 671 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел, в результате погашения облигаций Банка России в сумме 201 425 тыс. руб., продаже акций в сумме 334 тыс. руб., увеличения прочих обязательств на 24 561 тыс.руб., увеличения средств на счетах клиентов в сумме 4 395 тыс. руб. От операционной деятельности Банком получено 265 тыс. руб., получены дивиденды в сумме 242 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности в сумме 161 527 тыс. руб., увеличения прочих активов на 3 074 тыс. руб., вложений в нематериальные активы и активы, не используемые в основной деятельности, в сумме 6 986 тыс. руб., перечисления средств в фонд обязательных резервов в Банке России в сумме 994 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 3 970 тыс. руб.

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

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

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

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

- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

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

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

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

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

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

Перечень значимых рисков Банка в 2019 году выглядит следующим образом:

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

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

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

- процентный риск по банковскому портфелю;
- стратегический риск.

Скорректированные 24.04.2019 Советом директоров предельные требования к собственным средствам (капиталу) по значимым рискам во втором квартале 2019 года выглядели следующим образом:

Наименование показателя	Величина капитала, млн. руб.
Совокупный объем необходимого капитала, всего	400,0
в том числе:	
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	265,6
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	12,0
Рыночный риск	20,0
Операционный риск	22,4
Процентный риск по банковскому портфелю	40,0
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	30,0
Стратегический риск	10,0

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы снижения риска;

- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры внутреннего контроля за риском.

Отчеты по каждому из значимых рисков включаются в соответствующие ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты о значимых рисках, предоставляемые в порядке и в сроки, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом в 2019 году. Контроль со стороны органов управления осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК, а также путем получения информации о выявленных фактах нарушения лимитов, достижения сигнальных значений. Оценка эффективности методологии оценки каждого из значимых рисков проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

В течение второго квартала 2019 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении второго квартала 2019 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Инструкции №180-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;
- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;
- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков. В случае если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка, риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким. На 01.07.2019 и на 01.01.2019 риск концентрации является приемлемым.

Расчет по риску концентрации, связанному с кредитным риском, проводится путем применения к активам, взвешенным по уровню рисков в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков, из формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», относящимся к заемщикам (группам связанных заемщиков), показатель Н6 по которым превышает на отчетную дату 20%, следующих множителей риск-весов:

Соотношение конкретных активов, взвешенных по уровню риска, и капитала Банка на отчетную дату	Множитель риск-веса
От 20,0% до 21,0% включительно	x1,1
От 21,1% до 22,0% включительно	x1,2
От 22,1% до 23,0% включительно	x1,3
От 23,1% до 24,0% включительно	x1,4
От 24,1% до 25,0% включительно	x1,5

Полученные значения используются для корректировки знаменателя показателей достаточности капитала в части кредитного риска.

Аналогичным образом корректируется знаменатель показателей достаточности капитала для учета риска концентрации, связанного с кредитным риском, в случаях наличия в течение календарного года превышения установленных внутренних лимитов в части:

- объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитных требований к контрагентам одного вида экономической деятельности;
- объема недвижимого имущества, полученного Банком по договорам отступного, и т.д.:

Процент превышения установленного лимита (ограничения, пограничного значения)	Множитель риск-веса
От 0,1% до 5,0% включительно	x1,1
От 5,1% до 10,0% включительно	x1,2
От 10,1% до 15,0% включительно	x1,3
От 15,1%	x1,4

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 риск концентрации, рассчитанный по приведенной выше методологии, равен 0.

- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке, в соответствии с порядком, предусмотренным Положением №511-П, а также путем учета разницы между расчетным и фактически сформированным резервом на возможные потери (учета обеспечения I и II категории качества); учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте) и прав на ДДУ (требования к капиталу оцениваются в 10% от суммарной положительной разницы между активами, взвешенными с учетом риска в соответствии с Инструкцией №180-И, и справедливой стоимостью заложенного имущества. В случае если стоимость обеспечения превышает стоимость актива, остаточный риск принимается равным нулю. В случае если стоимость актива превышает стоимость обеспечения, остаточный риск представляет собой разницу, требования к капиталу составляют 10% от указанного размера риска.). Товарный риск на 01.07.2019 и 01.01.2019 принимается равным нулю в связи с отсутствием залога товаров, обращающихся на организованном рынке. Требования к капиталу по остаточному риску составляют на 01.07.2019 21 908 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 27 473 тыс. руб.).

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

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

-соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

-регулярного мониторинга активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения,

кредито- и платежеспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения;

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

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

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

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

Вид активов	Остатки на 01.07.2019 (тыс. руб.)	Остатки на 01.01.2019 (тыс. руб.)
Межбанковские кредиты и депозиты, требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	879 159	755 693
Предоставленные кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов МСП)	60 817	100 817
Ссудная задолженность субъектов МСП	344 893	350 530
Вложения в ценные бумаги	217 835	203 414
Ссудная задолженность физических лиц	68 645	64 622
Итого	1 571 349	1 475 076

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

Динамика показателей кредитного риска за второй квартал 2019 года отражена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Показатель	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с Инструкцией 180-И	1 661 065	1 655 660
Кредитный риск с учетом риска концентрации, остаточного риска	1 856 800	1 727 800

Динамика риска концентрации по основным видам экономической деятельности заемщиков / эмитентов / контрагентов за первое полугодие 2019 года в соответствии с порядком формирования отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Объем требований на 01.07.2019	Объем требований на 01.01.2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	937 478	1 011 999
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	274 376	274 376
Торговля оптовая и розничная	111 457	168 258
Строительство	83 373	90 373
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	50 000	0
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	45 000	45 000
Научные исследования и разработки	25 117	25 117
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	23 916	29 074
Операции с недвижимым имуществом	207	207

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

Регион	Объем требований на 01.07.2019	Объем требований на 01.01.2019
Г. Москва	2 301 002	2 247 803
Нижегородская область	139 963	122 032
Московская область	101 371	103 595
Ростовская область	29 993	29 993
Республика Башкортостан	22 798	22 798
Рязанская область	0	6 000

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

Показатель	Объем требований на 01.07.2019	Объем требований на 01.01.2019
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	147 633	146 779
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России	0	201 934
Акции прочих резидентов (привилегированные)	76 867	76 867

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019 (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 477 138	151 975
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	246 055	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	246 055	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	151 975	151 975
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	100 607	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	860 191	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	244 686	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 176	0
8	Основные средства	0	0	147 578	0
9	Прочие активы	0	0	707 870	0

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов, предусмотренной Инструкцией №180-И. В случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №180-И, удваивается, при этом ½ полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. По состоянию на 01.07.2019 риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента, составляет 43 958 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 37 785 тыс. руб.);

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (1, 3, 7 дней),

- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения

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

- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Инструкции №180-И;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.
- стресс-тестирования данного риска;
- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутридневного мониторинга использования установленных лимитов.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (**валютный риск**), процентных ставок (**процентный риск**), котировок ценных бумаг (**фондовый риск**), цен на товары (**товарный риск**)). Причины возникновения рыночного риска – осуществление операций с привлеченными и размещенными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок; кредитование под залог ценных бумаг, товаров; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление вложений в активы, предназначенные для продажи.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И;
- ежедневного расчета открытых валютных позиций Банка в соответствии с нормативным документом Банка России;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет торгового портфеля. По состоянию на 01.01.2019 Банк относил к торговому портфелю вложения в облигации Банка России КОБР-15 сроком погашения 13.02.2019, рыночный риск по которым составлял 35 339 тыс. руб.

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска) в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней. Динамика данных показателей по всему портфелю ценных бумаг Банка, имеющих справедливую стоимость, выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
Процентный риск	155	2 952
Фондовый риск	2 441	2 097
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	32 447	63 113

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

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

Для анализа чувствительности к фондовому риску на 01.07.2019 использовался гипотетический сценарий падения индекса ММВБ до 1500, снижение финансового результата и капитала составило 10 114 тыс. руб.

По операциям обратного РЕПО Банком на 01.07.2019 получены ценные бумаги различных эмитентов на общую сумму 1 063 061 тыс. руб. (с учетом переоценки). При 10%-ном падении стоимости принятых в обеспечение ценных бумаг сумма размещенных средств не превышает сумму полученного обеспечения.

Исходя из суммы открытых валютных позиций на 01.07.2019 в 2% от текущего регуляторного капитала Банка гипотетическое падение курса рубля к доллару США до 80 приведет к убыткам в размере 5 069 тыс. руб.

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового, валютного, товарных рынков, макроэкономических тенденций;

- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;

- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);

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

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

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

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

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

- ежедневного соблюдения размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Банка России;

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

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

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

Выявление процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

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

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк:

- использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 б.п., суммируя изменения чистого процентного дохода по заданному условию по временным интервалам до одного года.
- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2019 (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	904 297	87 043	6 658	89 275	18 182	20 137	3 062	1 945		1 216 922
Денежные средства и их эквиваленты										94 708
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										104 749
Ссудная задолженность кредитных организаций	879 684									
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	24 509	84 652	3 796	83 711	12 840	16 854				
Ссудная задолженность физических лиц	104	2 391	2 862	5 564	5 342	3 283	3 062	1 945		
Вложения в долговые обязательства										
Вложения в долевого ценные бумаги										246 595
Прочие активы										56 527
Основные средства и нематериальные активы										714 343
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	24 529	65 433	159 911	420 630						1 701 891
Межбанковские ссуды, депозиты										
Расчетные и текущие счета										503 146

Депозиты юридических лиц			68 241						
Вклады физических лиц	24 529	65 433	91 670	420 630					
Выпущенные векселя									
Прочие пассивы									69 596
Источники собственных средств									1 129 149
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Совокупный гэд	879 768	21 610	-153 253	-331 355	18 182	20 137	3 062	1 945	

На основании приведенных данных и в соответствии с порядком, определенным Указанием №4336-У, Банк оценивает сведения об объеме процентного риска. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01.07.2019 итоговый показатель составляет 29% (на 01.01.2019 – 19%), процентный риск признается высоким.

Активы и обязательства Банка во всех иностранных валютах по состоянию на 01.07.2019 составляют 3% от совокупного объема активов (обязательств). Совокупный гэд в российских рублях по состоянию на 01.07.2019 выглядит следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Совокупный гэд	832 368	33 820	-136 957	-293 973	18 182	20 137	3 062	1 945		

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 к процентному риску по банковскому портфелю:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов	16 861.63	360.15	-1 915.66	-1 656.78	13 649.34
-200 базисных пунктов	-16 861.63	-360.15	1 915.66	1 656.78	-13 649.34

Итоговое изменение чистого процентного дохода при аналогичном расчете исходя из увеличения чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов только по российским рублям составляет 13 334.98 тыс. руб., только по долларам США - 458.17 тыс. руб., только по евро – (-142.82) тыс. руб.

При изменении чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов (в рамках стресс-тестирования) собственные средства (капитал) изменятся на 27 298.68 тыс. руб.

Снижение процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

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

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, риск неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты.

Выявление риска ликвидности осуществляется путем:

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

-анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.07.2019 разбивка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) каждого вида активов и обязательств Банка, представлена в нижеследующей таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	199457	199457	199457	199457	199457	199457	199457	199457	199457	199457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	879684	879694	879723	879723	904297	990596	995961	1035030	1047743	1091069
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							215005	215005	215005	215005
Прочие активы	322	322	322	27026	39244	39244	39244	39244	39244	39244
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1079463	1079473	1079502	1106206	1142998	1229297	1449667	1488736	1501449	1544775
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	508275	508808	512261	516748	527675	593108	753019	950981	1173649	1173649
Вклады физических лиц	63642	64175	67628	72115	83042	148475	240145	438107	660775	660775
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	2549	2549	2549	3299	40032	41402	42772	44097	45391	50449
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	510824	511357	514810	520047	567707	634510	795791	995078	1219040	1224098
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком						46909	56909	59101	59572	59772
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	568639	568116	564692	586159	575291	547878	596967	434557	222837	260905
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	111.3	111.1	109.7	112.7	101.3	86.3	75.0	43.7	18.3	21.3

-стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;

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

Для оценки риска ликвидности Банк:

-рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном действующим документом Банка России об обязательных нормативах банков;

-сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с установленным пограничным значением (лимитом);

-производит корректировку показателей избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на установленные коэффициенты в целях оценки риска концентрации, связанного с риском ликвидности. Расчет по риску ликвидности осуществляется путем стресс-теста показателя избытка (дефицита) ликвидности по сроку до 30 дней из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» после учета риска концентрации, связанного с риском ликвидности. Если удельный вес кредитора (одной группы кредиторов) в общей сумме обязательств Банка на отчетную дату (согласно форме отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации») превышает 30%; то сумма обязательств Банка по данному кредитору (группе кредиторов) корректируется в форме 0409125 с помощью множителя риск-веса:

Фактическое превышение показателя удельного веса (в базисных пунктах)	Множитель риск-веса
От 10 до 500 включительно	x1,1
От 510 до 1000 включительно	x1,2
От 1010 до 1500 включительно	x1,3
От 1510	x1,4

Аналогичным образом в случае нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности производится увеличение соответствующих обязательств в форме 0409125:

Процент превышения установленного лимита (ограничения, пограничного значения)	Множитель риск-веса
От 0,1% до 5,0% включительно	x1,1
От 5,1% до 10,0% включительно	x1,2
От 10,1% до 15,0% включительно	x1,3
От 15,1%	x1,4

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

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

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

Риск концентрации, связанный с риском ликвидности, по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 равен 0.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.07.2019 избыток ликвидности имеется во всех временных интервалах.

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- анализа устойчивости пассивов Банка;
- лимитирования тех или иных источников фондирования в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;

- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;
- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка;
- постоянного мониторинга активов, их ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, переоценки активов или формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности активов);
- диверсификации высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах «ностро» в кредитных организациях – резидентах РФ) путем установления лимитов остатков на счетах конкретных контрагентов;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования).

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

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

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

подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и оценку рисков (Управление оценки банковских рисков).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 Банк не прогнозирует отток (приток) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.

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

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

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

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

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

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

По состоянию на 01.07.2019 уровень операционного риска оценивается как низкий.

Также для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №652-П;

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

Снижение операционного риска осуществляется путем:

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

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

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

- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;

- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;

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

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

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

- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;

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

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

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

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

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

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

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

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

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

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2019 составляет 22 381 тыс. руб., на 01.07.2019 – 16 879 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, а также комиссионных расходов, приводится ниже:

Данные в тыс. руб.	На 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60 993	65 248	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	7 389	8 134	6 681
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-335	-49	22
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	824	2 258	3 902
Комиссионные доходы	15 308	15 286	16 314
Прочие операционные доходы	20 636	4 159	6 476
Комиссионные расходы	-5 383	-5 283	-6 086
ИТОГО ДОХОДОВ	99 432	89 753	148 402

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

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

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

Поскольку основным направлением деятельности Банка является кредитование, Банк осознанно принимает риск концентрации в части зависимости от процентных доходов от предоставления ссуд и размещения средств в кредитных организациях, не лимитируя данный риск. В целях контроля зависимости от процентных доходов Банк планирует в 2019 году повышать удельный вес доходов от сдачи в аренду принадлежащей ему недвижимости и комиссионных доходов.

В целях контроля риска концентрации Банк также устанавливает пограничные значения (лимиты) ссудной задолженности (всего, по кредитным организациям, по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, по физическим лицам), вложений в ценные бумаги, целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка, предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному; а также максимальную сумму риска концентрации по видам экономической деятельности. Данные лимиты контролируются при составлении ежедневного отчета о значимых рисках.

В целях контроля косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, поручительств, предоставленных одним контрагентом) Банк:

- устанавливает предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному;

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

-контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Инструкции №180-И в части связанности заемщиков.

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

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

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

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

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

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

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

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

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

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

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

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

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

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

Операции хеджирования

На протяжении первого полугодия 2019 года Банк не осуществлял операций хеджирования.

Управление капиталом

Для управления достаточностью капитала Банком используются следующие основные инструменты:

- составление проектов стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом на календарный год для последующего утверждения Советом директоров, периодическая оценка выполнения стратегий и их корректировка;
- планирование дивидендов и изменения собственных средств (капитала);
- определение системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Возможными составляющими подобного плана являются:

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

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

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

Плановая (целевая) структура регуляторного капитала на 01.01.2020:

Базовый капитал: 504 млн. руб.

Добавочный капитал: 0

Дополнительный капитал: 549 млн. руб.

Планируемые (целевые) показатели деятельности на 2019 год:

- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала в 2019 году: норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 8,0%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%.
- Прибыль Банка по итогам 2019 года – 4 млн. руб.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами - не менее 2%.

Существенные изменения в направлениях деятельности и объемах операций в 2019 году по сравнению с 2018 годом Банком не планируются.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется с помощью:

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

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

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

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

В течение первого полугодия 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией № 180-И на ежедневной основе, нарушений нормативов и существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было. Банк в отчетном периоде не имеет затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, непризнанных дивидендов.

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

Вид риска	Фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу).	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредитный риск (с учетом риска концентрации и остаточного риска)	151 300	141 300
Кредитный риск контрагента (с учетом риска концентрации)	7 000	6 000
Рыночный риск	2 600	2 800
Операционный риск	16 900	22 400
Процентный риск по банковскому портфелю	40 000	11 200
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	0
Стратегический риск	10 000	6 000
ИТОГО	227 800	189 700

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	149 764	157 588
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	132 885	132 380
- требования в отношении рыночного риска	0	2 827
-требования в отношении операционного риска	16 879	22 381
Регуляторный капитал, тыс. руб.	1 066 369	1 049 119
Буфер капитала	916 605	891 531

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В I-ом полугодии 2019 года осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон за 2018 год раскрыт Банком в Пояснительной информации к годовой отчетности, в I –ом полугодии 2019 года существенных изменений не происходило.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.07.2019 и 01.01.2019 - 100 % .

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

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

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

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в I-ом полугодии 2019 года не заключались.

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

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

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

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

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

В течение I-ого полугодия 2019 года существенных изменений во внутренние документы Банка не вносилось, численность работников существенно не изменялась. Нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка не выплачивалась. Долгосрочные вознаграждения руководителям Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.В.Хохлова

С.В.Радченко

19 июля 2019