

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Соколовский» за 9 месяцев 2019 года.
(в тысячах российских рублей)**

1. Общая информация о Банке

Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» (далее - «Банк») был образован 11 мая 1994 года как общество с ограниченной ответственностью. В 2001 году Банк изменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество.

В соответствии с решением единственного акционера от 14.11.2014 года наименование Банка изменено на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», АО КБ «Соколовский».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании **Базовой Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным Банком Российской Федерации 15 октября 2018 года № 2830**

Сокращенное наименование: АО КБ «Соколовский».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739247227.

Регистрационный номер: 2830.

Адрес регистрации и фактическое местонахождение Банка: 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3.

Банк включен в реестр участников системы страхования вкладов в феврале 2005г., номер 665.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банка: www.sbnk.ru

По состоянию на 01.10.2019 г. обособленных подразделений нет.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 303500000 (Триста три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 30350 (Тридцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Органами управления Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, являющийся единоличным исполнительным органом и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «Соколовская».

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Решением единственного акционера Банка «Положения о Совете директоров АО КБ «Соколовский».

В состав Совета директоров входят:

Председатель Совета директоров	Драничников Александр Михайлович
Член Совета директоров	Добрыдин Владимир Васильевич
Член Совета директоров	Пономаренко Наталья Александровна
Член Совета директоров	Пономаренко Дмитрий Алексеевич
Член Совета директоров	Шевелевич Владимир Валерьевич
Член Совета директоров	Добрыдин Игорь Васильевич

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,
Заместитель Председателя Правления - Фельдман Евгений Маркович,
Заместитель Председателя Правления - Рыжкова Ольга Теймуразовна,
Главный бухгалтер – Анисимова Светлана Николаевна.

Единоличным исполнительным органом Банка с 23.06.1999г. и по настоящее время является Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич.

Акциями Банка члены Совета директоров и члены Правления за отчетный период не владели.

2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для кредитных организаций с базовой лицензией.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2019г. раскрывается на официальном сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

3. Характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2.Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 5.Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6.Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 7.Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- 8.Выдача банковских гарантий;
- 9.Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетное и кассовое обслуживание.

На 01.10.2019 года валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 1 333 516 тыс. руб. (на 01.01.2019г.– 1 758 438 тыс. руб., на 01.10.2018г.-1 656 688 тыс.руб.). Убыток (после налогообложения) по состоянию на 01.10.2019 года составил – 3 266 тыс.руб. (на 01.01.2019 года прибыль – 160 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018 года убыток- 558 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 9 месяцев 2019г. выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) – 25,49%; комиссионные доходы – 4,23%; доходы от операций с иностранной валютой –6,52%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери –29,68%; корректировки резервов-0,19%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 29,43%; операционные доходы от операций с предоставленными кредитами (уступка) -4,44%, прочие-0,02%.

Расходы за 9 месяцев 2019г. по видам операций: процентные расходы – 2,30%; расходы от операций с иностранной валютой – 6,04%; расходы от переоценки иностранной валюты – 29,19%; расходы на создание резервов на возможные потери - 34,53%, корректировки резервов на возможные потери-0,27%; операционные расходы –26,77%, налоги – 0,26%, комиссионные расходы – 0,64%.

По состоянию на 01.10.2019г. размер кредитного портфеля Банка составил 895 872 тыс.руб. (на 01.01.2019г.- 753 599 тыс.руб.; на 01.10.2018 г. – 823 819 тыс. руб.) Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 95,96%, в иностранной валюте — 4,04%.

Динамика изменений статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах выглядит следующим образом.

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения, тыс. руб
Денежные средства	45669	83627	-37958
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	12797	67504	-54707
В т.ч. обязательные резервы	2012	3350	-1338
Средства в кредитных организациях	33060	62840	-29780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	693324	551297	142027
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3012	3012	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9653	10313	-660
Прочие активы	818	1312	-494
Всего активов	798333	779905	18428
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0

Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	366667	344154	22513
в т.ч. вклады физических лиц и ИП	233923	199402	34521
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	4816	5299	-483
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	465	801	-336
Всего обязательств	371948	350254	21694

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	303500	303500	0
Резервный фонд	38991	38991	0
Переоценка основных средств, НМА	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87160	87000	160
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3266	160	-3426
Всего источников собственных средств	426385	429651	-3266
Всего пассивов	798333	779905	18428

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	30698	56035	-25337
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	80242	82101	-1859
От размещения средств в кредитных организациях	3060	643	2417
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	77182	81458	-4276
Процентные расходы, всего, в том числе:	7321	3897	3424
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7321	3897	3424
По выпущенным ценным бумагам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	72921	78204	-5283
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в также начисленным процентным доходам,	-16864	-16319	-545
всего, в том числе:			
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-2684	0	-2684
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	56057	61885	-5828
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1340	5728	-4388

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-201	-1679	1478
Комиссионные доходы	13318	16476	-3158
Комиссионные расходы	2033	1953	80
Изменение резерва по прочим потерям	200	5179	-4979
Прочие операционные доходы	14031	13	14018
Чистые доходы (расходы)	82712	85649	-2937
Операционные расходы	85132	85434	-302
Прибыль (убыток) до налогообложения	-2420	215	-2635
Возмещение (расход) по налогам	846	773	73
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3266	-558	-2708
Прибыль (убыток) за отчетный период	-3266	-558	-2708

Распределение прибыли

27 мая 2019 года – перевод прибыли за 2018 год на счет нераспределенной прибыли в сумме 160 тыс.рублей согласно Единоличного решения Акционера №02 от 27.05.2019г.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках в третьем квартале 2019г. существенных изменений не претерпела по сравнению со вторым кварталом 2019 года. Сокращающаяся учетная ставка ЦБ РФ в 3 квартале 2019г., а также продолжающаяся политика снижения ставок ФРС США и Европейского Центрального Банка существенно повлияло на фондовый и валютный рынки. При этом активного роста экономики не прослеживается.

При всех текущих изменениях, которые происходят на внешних рынках по сравнению со 2 кварталом 2019г. на валютном рынке произошла стабилизация курса национальной валюты с определенным трендом на укрепление. Курс доллара на конец 3 квартала 2019г. приблизился к 64 руб. за доллар (при этом в течение 3 квартала 2019г. колебания курса находились в диапазоне между 63,5 рублей за доллар до 66 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем в диапазоне 1.11-1.12.

Рост ВВП в 2019г. продолжает оцениваться Банком с учетом данных Минэкономразвития на уровне 2%, при этом оптимистичный прогноз Банка с учетом анализируемых данных на 2019 оценивается в районе 2,1%. По мнению Банка ситуация в экономике ведет себя разнонаправленно, а ранее отмеченная стабилизация носила поверхностный характер. По текущим данным существенных рисков для экономики в краткосрочной перспективе не предвидится. Однако в среднесрочной перспективе стоит опасаться стагнации или провала в росте экономики, из-за отсутствия инвестиций как стороны бизнеса, так и со стороны государства. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) стабильно растут и составили в эквиваленте 532 млрд. долларов США. Инфляция на конец 3 квартала 2019 замедлилась и составила 4 %. В целом динамика основных параметров федерального бюджета по 3 кварталу 2019г. позитивная, усиления рисков для бюджетной устойчивости не отмечено. В 3 квартале 2019г. динамика показателей промышленного производства показал умеренный рост. Стойкая неопределенность в оценке рисков обусловлена:

- общей геополитической нестабильностью в мире и как следствие постоянные изменения нефтяных котировок;
- отсутствием стабильного спроса на инвестиции частного сектора в экономике страны.

Относительно Банка следует отметить, что 3 квартал 2019г. существенных изменений в деятельность Банка не привнес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) не изменились. Основные клиенты продолжают свою работу в Банке.

Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков по ссудному портфелю. В 3 квартале 2019г. существенных изменений в оценке рисков по заемщикам не произошло. По результатам 3 квартала 2019г. Банк продолжил стабилизировать доходные показатели, что помогло сократить падение доходности и уменьшить величину отрицательного финансового результата Банка по результатам 9 месяцев 2019г., по сравнению с полугодием 2019г. Величина просроченных ссуд незначительно сократилась по итогам 3 квартала 2019г. Доходность портфеля остается на среднем уровне, доля просрочки по уплате процентов остается на приемлемом уровне (менее 3%). Банк ограничил лимит по инструментам хеджирования, что не значительно уменьшило доходность портфеля. С учетом сезонного роста остатков на счетах клиентов (корпоративного сектора) Банк возобновил размещение в Центральном Банке, где ставки к концу третьего квартала 2019г. составили 6% годовых.

4. Основные положения учетной политики

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие с 01 января 2019 года на основании Приказа.

Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

-Имущественная обособленность. Учёт имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

-Непрерывность деятельности. Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

-Последовательность применения. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— преемственности - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;

— осторожности - т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

— приоритете содержания над формой - т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

— непротиворечивости - т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности - т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;

— открытости - т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

-изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

-разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (в том числе смена программного комплекса, с помощью которого в Банке осуществляется ведение бухгалтерского учета);

-существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета, фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

—отражение доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте по методу начисления.

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

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

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства

- нематериальные активы;

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

- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости - 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости.

Собственные векселя учитываются по амортизированной стоимости.

Дебиторская и Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Банк с 01.01.2019 применяет классификацию финансовых активов в соответствии с их характеристиками и денежными потоками, на основании чего применяет единую бизнес - модель: удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 (приложение А), за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 стандарта МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива и обязательства определяется Банком линейным методом или методом ЭПС. При этом:

- к финансовым активам/обязательствам, срок погашения которых при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС Банком не применяется;

- в случае если на дату первоначального признания финансового актива/обязательства срок его погашения составлял менее одного года, а после изменения условий договора срок погашения превышает один год, решение о применении метода ЭПС принимается Банком на основе оценки уровня существенности;

- к финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС Банком не применяется;

- финансовые активы/обязательства, размещенные на условиях, отличных от рыночных, отражаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС;

- в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения составлял более одного года, решение о применении метода ЭПС принимается Банком на основе оценки уровня существенности;

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

Рыночность ставок по предоставленным кредитам определяется Банком на основании следующих допущений:

- все кредиты клиентам банка выдаются на рыночных условиях и следовательно ставки признаются рыночными;

- все кредиты предоставленные связанным сторонам, проверяются Банком дополнительно на рыночность, путем сравнения ставок по таким кредитам, с рыночными ставками размещенными в соответствующем разделе на информационном сайте Банка России.

Рыночность ставок по привлеченным денежным средствам (депозитам) определяется на основании следующих допущений:

- все депозиты привлекаются на рыночных условиях путем сравнения со ставками, размещенных в соответствующем разделе на информационном сайте Банка России и следовательно ставки признаются рыночными.

Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Капитал и фонды

Фонды Банка состоят из Резервного фонда. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров (в соответствии с Уставом Банка), но не может составлять менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом Банка величины.

Расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Основные средства, нематериальные активы

Учет ведется на основании Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Установлены следующие группы основных средств: здания, компьютеры и офисное оборудование, транспортные средства, мебель и прочие основные средства.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 рублей (без учета налогов). НДС учитывается в составе расходов согласно п.5 ст.170 НК РФ.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Налогообложение

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими нормативными и правовыми актами РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

Также Банк является плательщиком налога на имущество, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального и медицинского страхования и др.

Согласно п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

Учет операций с ценными бумагами

В соответствии с утвержденной Кредитной политикой Банк осуществляет операции с векселями. С другими видами ценных бумаг Банк операции не осуществляет.

Изменения в учетной политике

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов:

-Положения Банка России от 02 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договора, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02 октября 2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 02 октября 2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

-Указания Банка России от 16 ноября 2017г. №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

-Указания Банка России от 2 октября 2017г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

-Указаний Банка России от 2 октября 2017г. №4555-У, от 15 февраля 2018г. №4722-У, от 12 ноября 2018г.

№4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года), а также иных нормативных документов Банка России.

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении промежуточной бухгалтерской отчетности отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	45669	83627
Денежные средства на счетах в Банке России	10785	64154
Итого денежных средств и их эквивалентов	56454	147781

Остатки на счетах в Банке России не включают суммы обязательных резервов: на 01.10.2019 – 2012 тыс. руб., на 01.01.2019 – 3350 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета в банках РФ	12993	41827
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	20100	21013
Итого	33093	62840
Корректировка резервов на возможные потери	(33)	0
Итого (за минусом корректировки)	33060	62840

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	106900	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	50000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и инд.пред.	776544	693208
Ссуды, предоставленные физическим лицам	12428	10391
Итого ссудная задолженность	895872	753599
Проценты начисленные	2684	50
Итого	898556	753649
Резервы на возможные потери	(205025)	(202352)
Корректировка резервов на возможные потери	(207)	0
Итого чистая ссудная задолженность	693324	551297

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИИ) И ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ССУД:

	На 01.10.2019				На 01.01.2019		
	Общая сумма	Резерв	Корректир овки	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Депозиты в Банке России	106900	0	0	106900	0	0	0
2. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	50000	0	50000
3. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и инд.предпр.	776544	(196201)	(200)	580143	693208	(196212)	496996
ИТОГО	883444	(196201)	(200)	687043	743208	(196212)	546996
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	12428	(6140)	(7)	6281	10391	(6140)	4251
ИТОГО	12428	(6140)	(7)	6281	10391	(6140)	4251
Итого ссуды, предоставленные	895872	(202341)	(207)	693324	753599	(202352)	551247
5. Проценты начисленные	2684	(2684)	0	0	50	0	50
ИТОГО чистая ссудная задолженность	898556	(205025)	(207)	693324	753649	(202352)	551297

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обрабатывающие производства	98780	65702
Сельское хозяйство	4700	5500
Транспорт и связь	14494	0
Оптовая и розничная торговля	466152	452109
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	107790	80560
Прочие	84628	89337
Итого	776544	693208

ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ (БЕЗ УЧЕТА ФИЗ.ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ):

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кемеровская область	47205	51427
Москва, Московская область	608133	538299
Республика Алтай	84628	89337
Тульская область	21000	-
Краснодарский край	4894	-
Новосибирская область	8000	8000
Ярославская область	14415	14415
Итого	788275	701478

КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просро- ченные	Всего
На 01.10.2019						
Депозиты в Банке России	106900	0	0	0	0	106900
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	5600	153429	406656	187629	23230	776544

Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	1394	4894	6140	12428
	112500	153429	408050	192523	29370	895872
На 01.01.2019						
Кредиты и займы другим банкам	50000	0	0	0	0	50000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	13750	107544	373874	174388	23652	693208
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	10	0	0	4241	6140	10391
	63760	107544	373874	178629	29792	753599

5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма переплаты по налогу на прибыль, излишне уплаченная либо подлежащая возмещению (возврату) из бюджета. Учет расчетов с бюджетов по налогу на прибыль осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам и нормативными актами Банка России.

5.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком не признается отложенный налоговый актив, поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оцениваются Банком как высокая.

5.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основные средства	15846	15846
Амортизация по основным средствам (минус)	-9264	-8958
Остаточная стоимость ОС	6582	6888
Нематериальные активы (неисключительные права)	5089	2805
Амортизация по НМА (минус)	-2374	-1744
Остаточная стоимость НМА	2715	1061
Вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права)	0	2000
Запчасти и материалы	356	364
Итого	9653	10313

Стоимость полностью с амортизированного имущества на 01.10.2019г. составляет 6646 тыс.руб.

Переоценка основных средств не проводилась.

Начисление амортизации объектов основных средств и НМА производится линейным способом.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе Банка не числились объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2018 года	0	4 275	6 549	5 323	2 599	18 746
2	Накопленная амортизация на 01.01.2018	(0)	(3 994)	(1 547)	(5 051)	(1 193)	(11 785)
3	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01. 2018 года	0	281	5 002	272	1 406	6 961
4	Поступление	0	190	0	0	181	371
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передача	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	0	0	0	0	0

9	Амортизационные отчисления: - начисление - списание при выбытии	(0) 0	(130) 0	(168) 0	(117) 0	(407) 0	(822) 0
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.10.2018 года	0	341	4 834	155	1 180	6 510
15	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	0	3 887	6 636	5 323	2 805	18 651
16	Накопленная амортизация на 01.01.2019 года	(0)	(3 597)	(153)	(5 208)	(1 744)	(10 702)
17	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01.2019 года	0	290	6 483	115	1 061	7 949
18	Поступление	0	0	0	0	2 284	2 284
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передача	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытие	0	0	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления: - начисление - списание при выбытии	(0) 0	(100) 0	(158) 0	(48) 0	(630) 0	(936) 0
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0	0	0
28	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.10. 2019 года	0	190	6 325	67	2715	9297
29	Стоимость (или оценка) на 01.10.2019 года	0	3 887	6 636	5 323	5089	20935
30	Накопленная амортизация на 01.10.2019 года	(0)	(3697)	(311)	(5 256)	(2374)	(11638)
31	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.10.2019 года	0	190	6 325	67	2715	9297

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Расходы будущих периодов	0	1269
Предоплата и прочие дебиторы	916	102
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и страховых взносов	82	28
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	11	1
Резервы на возможные потери (вычитаются)	<u>(191)</u>	<u>(88)</u>
Итого прочие активы	<u>818</u>	<u>1312</u>

ПАССИВЫ

5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена следующим образом:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	128909	141629
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	233923	199402
Итого средства клиентов	362832	341031
Проценты начисленные	3835	3123
Итого	366667	344154

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности представлена следующим образом:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	233923	199402
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	494	123
Обрабатывающие производства	3411	3842
Строительство	372	104
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	99	80
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	95922	98675
Транспортировка и хранение	684	102
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1	2
Деятельность в области информации и связи	1765	515
Деятельность финансовая и страховая	188	1355
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	14088	10573
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1896	10015
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	7595	14115
Образование	946	13
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1304	1538
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	14	15
Предоставление прочих видов услуг	130	562
прочее	0	0
Всего	362832	341031

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Текущие счета	15193	52048
Счета по вкладам до востребования	5	6
Срочные вклады	196028	145368
Итого	211226	197422

ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Расчетные счета	22697	1980
Счета по депозитам	0	0
Итого	22697	1980
Всего	233923	199402

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям. За 9 месяцев 2019 года операции не осуществлялись.

5.10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма налога на прибыль к уплате согласно налоговой декларации.

5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	39	101
Налоги к уплате	26	328
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	3864	4076

Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	887	794
Итого прочие обязательства	4816	5299

Просроченных обязательств нет.

5.12 РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОЧИМ ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ И ОПЕРАЦИЯМ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	435	801
По прочим возможным потерям	0	0
Корректировка резерва на возможные потери	30	0
Итого прочие обязательства	465	801

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Уставный капитал	303500	303500
Резервный фонд	38991	38991
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87160	87000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	-3266	160
Всего источников собственных средств	426385	429651

Нераспределенная прибыль увеличена на 160 тыс. руб. за счет прибыли 2018 года.

5.14 СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

В состав внебалансовых обязательств банка входят условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства), условные обязательства некредитного характера и срочные сделки.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выдаче кредитов и займов	17500	44925
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	13198	11110
	30698	56035
Резервы под условные обязательства кредитного характера	435	801
Корректировка резерва на возможные потери (оценочный резерв)	30	-

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения:

На 01.10.2019	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	17500	0	0	17500
Финансовые обязательства	13198	0	0	13198
Итого	30698	0	0	30698
На 01.01.2019	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	34925	10000	0	44925

Финансовые обязательства	11110	0	0	11110
Итого	46035	10000	0	56035

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества На 01.10.2019					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформирован- ного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	17500	8800	8700	-	-	-	435	435
- неиспользованные кредитные линии , неиспользованные лимиты	17500	8800	8700	-	-	-	435	435
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества На 01.01.2019					Суммарасч етного резерва	Сумма фактически сформирован- ного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	44925	28900	16025	-	-	-	801	801
- неиспользованные кредитные линии , неиспользованные лимиты	44925	28900	16025	-	-	-	801	801
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

5.15 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Банком заключены следующие договора по аренде помещений:

1. Договор аренды помещений (архив банка) по адресу г. Москва, ул. Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская»
2. Договор аренды помещений Банка по адресу г. Москва, ул. Арбат, дом 43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.

Договора автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не заявит об отказе их продления.

Досрочное расторжение предусматривается при нарушении условий договора.

Учет объектов основных средств, полученных по договорам аренды, ведется на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за 9 месяцев 2019 года (с 01 января по 30 сентября 2019 года)

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	2242	592
По депозитам в Банке России	794	0
По денежным средствам на счетах	24	51
От ссуд, предоставленных клиентам	75382	80381
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	697	158
Комиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	1103	919
Итого процентные доходы	80242	82101
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	7321	3897
Итого процентные расходы	7321	3897

6.2 РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВАМ, РАЗМЕЩЕННЫМ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ, А ТАКЖЕ НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	64411	157630
По начисленным процентам	103	306
По денежным средствам на счетах в кред. организациях	0	655
По прочим размещенным средствам, призн.ссудами	446	0
Корректировки резервов на возможные потери	446	0
Итого	65406	158591
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	78384	173949
По начисленным процентам	2787	306
По денежным средствам на счетах в кред. организациях	0	655
По прочим размещенным средствам, призн.ссудами	446	0
Корректировки резервов на возможные потери	653	0
Итого	82270	174910
Изменение резерва (восстановление резерва минус создание резерва)	-16864	-16319

Списание безнадежных ссуд за счет резервов за 9 месяцев 2019г. не было.

6.2.1 КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ДО ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ТЫС.РУБ.) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

	Создание резерва	Восстановление резерва
по корреспондентским счетам	62	49
по средствам в клиринговых организациях	20	0
	82	49
по межбанковским кредитам	210	210
по ссудам, предоставленным юридическим лицам	400	201
по ссудам, предоставленным физическим лицам	34	28
по ссудам, предоставленным ИП	1	0
по ссудам, предоставленным физическим лицам-нерезидентам	8	7
	653	446
по условным обязательствам кредитного характера	128	98
ИТОГО:	863	593
Изменение резерва (восстановление резерва минус создание резерва) 270 тыс.руб.		

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Доходы от купли-продажи ин.валюты.	20 539	56 776
Расходы от купли-продажи ин.валюты	19 199	51 048
Итого	1 340	5 728

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Положительная переоценка средств в ин.валюте	92 651	218 151
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	92 852	219 830
Итого	-201	-1 679

6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг, признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	1 331	358
Расчетное и кассовое обслуживание	1 699	1 543
Операции с валютными ценностями	5 846	8 815
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	4 442	5 760
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	13 318	16 476
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6	12
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	1 823	1 516
Операции с валютными ценностями	204	425
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2 033	1 953

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Восстановление резерва по прочим потерям	28 470	46 652
Корректировки резервов на возможные потери (восстановление)	147	0
Создание резерва по прочим потерям	28 207	41 473
Корректировки резервов на возможные потери (создание)	210	0
Изменение резерва (восстановление минус создание)	200	5 179

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017г. N 611-П.

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	0	11
Доходы от операций по предоставленным кредитам (уступка)	13 984	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	16	2
Прочие	31	0
Итого	14 031	13

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы на оплату труда	52 265	52 883
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 909	13 882
Другие расходы на содержание персонала	0	10
Амортизация основных средств и НМА	937	822
Расходы по ремонту ОС	138	338
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	594	580
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	9 963	9 966
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	605	917
По списанию стоимости материальных запасов	1 186	1 143
Подготовка кадров	0	11
Командировочные расходы	0	94
Охрана	267	268
Представительские	3	29
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 159	1 113
Аудит	230	365
Страхование	1 541	981
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	6
Другие организационные и управленческие расходы	2 335	2 026
Итого операционные расходы	85 132	85 434

6.9 НАЛОГИ

Банк осуществляет расчеты по налогам на основании данных налогового учета в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Налог на прибыль	0	0

Налог на добавленную стоимость	846	772
Налог на имущество	0	1
Транспортный налог	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	846	773

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

С июля текущего года Банк показывает положительный помесичный результат деятельности, что привело к уменьшению убытка на 2758 тыс.руб. Убыток за 9 месяцев 2019 года составил 3266 тыс. рублей (на 01.06.2019 убыток составил 6024 тыс.руб.).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" составляется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III).

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	303500	303500
Резервный фонд	38991	38991
Нераспределенная прибыль (убыток):	84164	85891
-нераспределенная прибыль прошлых лет	87160	87000
-убыток отчетного года	-2996	-1109
Источники базового капитала, итого	426655	428382
Показатели, уменьшающие источники базового капитала – Нематериальные активы	-2715	-3061
Базовый капитал, итого	423940	425321
Источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	423940	425321
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0	0
Источники дополнительного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	0
Собственные средства (капитал), итого	423940	425321

7.1 АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

7.2 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.

	На 01.10 .2019	На 01.01.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	202341	202352
Резервы по требованиям по процентам	2684	0
Итого	205025	202352
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	191	88
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	435	801
Итого	626	889

Итого фактически сформированных резервов**205651****203241****Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:**

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов

0

0

Гарантии и поручительства

0

0

Неиспользованный лимит задолженности по кредитным линиям

435

801

Итого**435****801****8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**

Расчет нормативов осуществляется на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Настоящая Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе. Показатели обязательных нормативов в отчетном периоде Банком не нарушались.

Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых убытков 423670 тыс.руб:

Капитал 423940 тыс.руб. без учета ожидаемых убытков в сумме 270 тыс.руб.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя:

На 01.10.2019**На 01.10.2019****На 01.01.2019**

Денежные средства (наличные)

45669

83627

Денежные средства на счетах в Банке России

12797

67504

Средства в кредитных организациях

33093

62840

За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России

-2012

-3350

Итого денежные средства и их эквиваленты**89547****210621****На 01.10.2018****На 01.10.2018****На 01.01.2018**

Денежные средства (наличные)

54677

35675

Денежные средства на счетах в Банке России

69442

82706

Средства в кредитных организациях

105550

95051

За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России

-4633

-5706

Итого денежные средства и их эквиваленты**225036****207726**

Из статьи денежные средства и их эквиваленты не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, не проводилось. Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**10.1. Система управления рисками**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы управления рисками Банка.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля Банка.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Постоянное совершенствование функционирования системы управления рисками, приведение ее в соответствие с характером и масштабом осуществляемых Банком операций позволяет повысить уровень управления и эффективность банковской деятельности. Банк стремится к рациональному балансу между уровнем принимаемых на себя рисков и уровнем прибыли.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием от 15.04.2015 г.

№ 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту - Указание Банка России № 3624-У).

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Служба управления рисками учитывает, что в соответствии с Указанием № 3624-У Банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков (за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком), установленными:

- Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Советом директоров Банка принята Стратегия по управлению рисками в АО КБ "Соколовский" (редакция 2.0) (Протокол Совета Директоров от 25.12.2017г. №57) (далее – Стратегия ВПОДК) и Положение по управлению рисками и капиталом в АО КБ «Соколовский» (Протокол Совета директоров от 24.12.2018г. № 53) (далее – Положение ВПОДК), которые определяют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) и является документами, обязательными для применения всеми структурными подразделениями и работниками Банка.

Реализация требований Стратегии ВПОДК и Положения ВПОДК, обеспечение ее соблюдения осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Службой управления рисками (СУР), Службой внутреннего аудита (СВА), руководителями внутренних структурных подразделений Банка в рамках своих компетенций и полномочий.

Стратегия ВПОДК описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала, объединяет документы по управлению рисками Банка, определяет структуру и перечень таких документов.

Положение ВПОДК определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке и определяющим процедуры управления рисками и капиталом.

Основными целями Стратегии ВПОДК являются:

- обеспечение надежного функционирования Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий, в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем сегментам финансового рынка;
- обеспечение достаточности собственных средств Банка для покрытия возможных убытков;
- обеспечение соблюдения применимых законов, правил и стандартов, эффективного и оперативного решения вопросов управления рисками органами управления Банка.
- развитие системы управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), соответствующей специфике деятельности и задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору;
- достижение оптимального баланса между характером и уровнем и сочетанием принимаемых на себя рисков и эффективностью.

Система ВПОДК включает:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- структурные подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

Система управления рисками в Банке включает следующие мероприятия по управлению рисками:

- Определение организационной структуры управления рисками. Функции по управлению рисками осуществляются соответствующими подразделениями и сотрудниками Банка в соответствии с их полномочиями.
- Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками (Служба управления рисками), либо соответствующих подразделений Банка.
- Доведение до органов управления Банка соответствующей информации о рисках. В рамках указанных мероприятий в случае выявления повышенных рисков, Служба управления рисками в кратчайшие сроки информирует об этом органы управления Банка, указывая описание характера риска, вероятные причины его возникновения и возможные последствия. Информация о выявленных рисках также регулярно предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка в виде письменных отчетов, содержащих подробное описание характера риска, причин его возникновения и возможных последствий. Полученная информация используется руководством Банка для определения степени вероятности наступления негативных последствий в Банке, вероятных размеров таких последствий;
- Определение методик анализа рисков в Банке, включая профили рисков;
- Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками. Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Банка.

Методы и процедуры управления капиталом включают определение планового уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации.

Процесс планирования капитала сводится к следующим этапам:

- определение целевых уровней потребности в капитале;
- разработка стратегии и политик по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники

- формирования капитала (план по капиталу);
- определение ограничений капитала;
- определение и формальное закрепление склонности к риску (риск-аппетит) Банка (установление предельных значений);
- определение конкретных инструментов изменения величины и структуры капитала;
- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов);
- определение достаточности капитала Банка.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала производится оценка капитала, при этом Банк рассматривает два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Первое направление - это расчет минимальных требований к капиталу под существенные риски для Банка; второе направление оценка капитала в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», то есть расчет непосредственно капитала.

Органы управления Банка действуют в соответствии с компетенцией, определенной Уставом, Положениями об органах управления, комитетах, сотрудники – согласно положений о структурных подразделениях, должностными инструкциями.

Проведение оценки управления рисками осуществляется путем анализа динамики изменений расчетных данных по различным видам банковских рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляются в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

Отчет о мониторинге системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой эффективности контроля системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита один раз в год с предоставлением данных отчета на рассмотрение Совету директоров Банка в составе полугодовых отчетов СВА в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У и Положения Банка России №242-П.

С целью анализа, контроля и принятия решений о минимизации рисков Службой управления рисками органам управления Банка предоставляются отчеты о наличии и размере банковских рисков, составляемые в соответствии с внутренними документами Банка,

Риски, с которыми сталкивается Банк, классифицируются на следующие виды:

- Риски, подлежащие количественной оценке (финансовые) и, соответственно, участвующие в расчете совокупного уровня риска;
- Нефинансовые риски (риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие).

Банк в своей деятельности различает следующие виды рисков:

Виды рисков

Частично управляемые	Неуправляемые
Риск ориентации Банка	Политический
Риск конкуренции	Общэкономический
	Риск форс-мажорных обстоятельств
Административные	Страновой риск
Стратегический риск	
Риск структуры	Финансовые риски
Риск стимулирования	Риск ликвидности
Риск злоупотреблений	Инвестиционный риск
Репутационный риск	Риск забалансовых операций
Операционные риски	Риск по видам операций
Организационный риск	Риск концентрации
Риск информационной безопасности	Процентный риск
Риск, связанный с персоналом	Валютный риск
Технический риск (отказ оборудования)	Кредитный риск
Правовой риск	Депозитный риск

Из приведенного выше списка рисков, согласно оценке значимости рисков, на деятельность Банка оказывают влияние следующие риски:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный);
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Стратегический риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- Риск концентрации;
- Процентный риск банковского портфеля.

В зависимости от источников возникновения риски также классифицируются Банком на:

- риски макроуровня (конкурентные и законодательные) – это риски, предопределяемые внешними по отношению к Банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности, они не зависят от деятельности самого Банка – их нужно по возможности предвидеть и учитывать в своей деятельности;
- риски микроуровня – это риски, связанные с деятельностью самого Банка, которые возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики;
- риски индивидуального уровня (уровень сотрудника) – это внутренние риски, зависящие от профессионализма и порядочности служащих Банка.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не

полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен (данный вид риска Банку не свойственен в связи с отсутствием данных операций в деятельности Банка);
- по товарному риску - неблагоприятное изменение рыночных цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, мошенничество, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, некомпетентность руководства Банка.
- по риску концентрации - концентрация риска на конкретном инструменте; концентрации риска в конкретном секторе экономики.

Совет директоров на постоянной основе проводит мониторинг соответствия Стратегии и Положения ВПОДК Стратегии развития Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов, подверженности глобальным рискам и способности эффективно управлять ими и при необходимости вносит предложения о внесении изменений (корректировке) во внутренние документы Банка по вопросам управления рисками и капиталом.

10.2. Процедуры управления банковскими рисками

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Идентификация рисков

После определения стратегии управления рисками и капиталом на основании конкретных процедур проводится идентификация и анализ всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- выявление спектра рисков для каждой операции;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам.

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

Служба управления рисками оказывает методическую и консультационную помощь подразделениям Банка по идентификации рисков, включая новые риски, появляющиеся в деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, выходом на новые рынки. Подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе.

Для идентификации рисков могут применяться различные методы, включая:

- экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит);
- аналитические (проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов);
- статистические;
- математические;
- методы аналогий;
- сценарный анализ;
- иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация внутренних и внешних проверок;

- информация о реализовавшихся рисках;
- другая доступная информация.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- осуществления новых видов деятельности (операций, сделок), которым свойственен данный вид риска;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

По результатам идентификации выявляются значимые риски и решаются следующие вопросы:

- принимает ли Банк на себя эти риски;
- до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля;
- необходимо ли сократить объемы рисковой деятельности;
- по каждой операции определяются предельно допустимые уровни риска, которые Банк готов принять.

Выбор методик анализа и оценки рисков, качественная и количественная оценка.

- На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливаются принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственным капиталом. Системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков, а также результаты применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности сотрудниками Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.
- Для оценки рисков возможно применение не только методов количественного анализа, но и методов качественной оценки риска. С учетом изменения ситуаций на финансовых рынках, внешних и внутренних факторов, изменений в области регулятивных норм, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.
- Оценка рисков позволяет определить границы влияния потенциальных событий, обусловленных риском, на достижение целей Банка.

Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации подразделением, идентифицировавшим у себя данные риски совместно со Службой управления рисками.

Основой оценки идентифицированного риска являются модели и механизмы взаимосвязи показателей и факторов риска, а также данные подразделений Банка, идентифицировавших риск.

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов количественной оценки рисков;
- применение данных методов в процессе анализа с целью получения количественной или качественной оценки вероятности и размера возможных потерь;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции;
- анализ отдельных операций и инструментов с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- ранжирование рисков по направлению деятельности, банковским продуктам, услугам, Банку в целом и иным параметрам;
- определение возможностей воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых банковских продуктов (на основе имеющейся статистики).

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- экспертно (качественная оценка).

В рамках оценки и дальнейшего контроля по каждому из значимых идентифицированных рисков определяются ключевые индикаторы, представляющие собой показатели, теоретически или эмпирически связанные с уровнем принимаемых рисков.

В отношении каждого из значимых видов рисков определяется:

- методология оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска;
- методология проведения стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, допустима оценка качественными методами.

Методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала.

- Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). При применении базовых (стандартных) методов расчета минимальных требований к капиталу проводится агрегирование путем простого сложения рассчитанных результатов (включая кредитный риск, операционный риск).
- Для каждого из других видов рисков оценивается их уровень и влияние на достаточность капитала выделяется капитал на покрытие каждого из этих рисков (в размере 1% от суммы капитала для покрытия кредитного или операционного рисков).
- Совет директоров утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку (капитала для покрытия рисков) не реже, чем один раз в год. Расчет и соблюдение предельно допустимого совокупного уровня рисков и информация о его соблюдении предоставляется Службой управления рисками в составе ежеквартального отчета об уровне банковских рисков.
- Стандартные (базовые) методы оценки рисков – это методы, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Методы анализа рисков включают в себя, в частности:

- прогнозирование и оценку (например, составляются прогнозы возможных размеров финансовых потерь для оперативного принятия мер по снижению таких потерь);
- наблюдение за операциями, случаями несвоевременного осуществления расчетов, сбоев в проведении операций в Банке и прочими индикаторами риска;
- анализ информации на основе статистики по индикаторам риска и реализовавшимся случаям (показателям), в т.ч. о

технологических сбоях во внутренней системе (используя такие количественные показатели, как: общее время неработоспособности ИТ-системы; количество сбоев программного обеспечения; оценка напряженности трафика ИТ-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации и пр.).

С целью анализа рисков также возможно, при необходимости, проведение моделирования и анализа степени работоспособности Банка в условиях стрессовых воздействий (существенные колебания клиентской базы, существенное снижение объема ликвидных активов, иные сценарии).

Контроль и мониторинг рисков.

- По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками, разрабатываются меры контроля и управления.
- Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит от результатов его оценки и динамики.
- Из разработанных методов контроля и управления рисками должны быть отобраны те методы, которые, с учетом требуемых на их внедрение ресурсов, обеспечивают наиболее эффективное снижение соответствующих рисков.

В зависимости от своего характера, меры по контролю и управлению рисками могут:

- применяться постоянно в целях минимизации риска или недопущения возрастания риска выше приемлемого уровня;
- применяться однократно или с заданной периодичностью;
- применяться в том случае, когда по результатам мониторинга индикаторов риска уровень риска превысит приемлемый уровень (уровень, не угрожающий финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков).

Для каждой меры управления риском Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление соответствующими рисками, должны быть сформулированы критерии ее эффективной реализации, служащие показателем выполнения данной меры управления.

Мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития. Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется подразделениями Банка с учетом рекомендаций внутреннего и внешнего аудита и результатов анализа.

Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функционирования соответствующими подразделениями Банка;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам и оценку системы реагирования на непредвиденные риски;
- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям – стресс-тестирование. Проведение стресс-тестирования регулируется внутренним нормативным документом Банка.

В рамках мониторинга (контроля) за рисками проводится лимитирование операций, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превышать запросы бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает установление предельно допустимого уровня риска по виду значимых для Банка рисков, на отдельных заемщиков (контрагентов) и т.д. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов должна своевременно предоставляться Службой управления рисками органам управления Банка (подразделениям Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками).

Функции контроля за рисками включаются в качестве обязательной процедуры в операции с новыми банковскими продуктами и видами деятельности.

Органы управления Банка действуют в соответствии с компетенцией и полномочиями, определенными Уставом, положениями об органах управления, комитетах, структурных подразделениях, должностными инструкциями.

Совет директоров Банка исполняет ключевую функцию контроля в системе управления банковскими рисками. Совет директоров согласовывает Стратегию развития Банка на определенный временной период, которой руководствуется Банк в своей повседневной деятельности и контролирует выполнение/не выполнение показателей, планов.

Совет директоров обеспечивает проведение руководством (менеджментом) Банка политики, ограничивающей деятельность и отношения, снижающие качество корпоративного управления, как например:

- конфликт интересов;
- кредитование руководителей и сотрудников, а также другие формы инсайдерских сделок;
- предоставление льготных условий для связанных сторон.

Правление Банка отвечает за создание иерархической схемы подотчетности сотрудников Банка, которая вписывается в общую схему механизмов системы внутреннего контроля. При этом за состоянием текущих процессов руководство Банка отвечает перед Советом директоров. К прочим компетенциям Правления относятся следующие вопросы риск-менеджмента:

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
- обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;
- организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления

- банковскими рисками, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

Информацию о качестве и эффективности функционирования системы риск-менеджмента в Банке Совет директоров и Правление Банка получает от независимых подразделений системы внутреннего контроля, предусмотренных организационной структурой Банка, (в т.ч. Служба Внутреннего Контроля, Служба Внутреннего Аудита и Ревизионной комиссии Банка). Независимые подразделения системы внутреннего контроля в рамках своих обязанностей выполняют следующие функции контроля за системой риск-менеджмента:

- предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- оценку рациональности осуществляемых технологий контроля риска и их соответствия политике Банка в области управления рисками, а также целям и задачам его стратегического развития;
- анализ полноты и правильности применяемых методик идентификации и оценки рисков;
- анализ соответствия устанавливаемых лимитов ключевым показателям Стратегии развития Банка;
- регулярные процедуры проверки правильности определения групп риска, созданных резервов в нормативных и внутренних фондах Банка;
- мониторинг эффективности осуществления процесса контроля рисков, полноты имеющейся системы информации и функционирования сквозных связей между подразделениями в процессе управления рисками.

Поскольку в процессе управления и ограничения рисков участвуют все подразделения Банка, то во избежание дублирования действий и конфликта интересов в Банке происходит распределение функций риск-менеджмента между подразделениями. Координирующим и связующим звеном при таком построении является независимое риск-подразделение – Служба управления рисками (СУР). Данное подразделение подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и независимо в своей деятельности от других подразделений Банка.

Основная задача Службы управления рисками в Банке состоит в создании эффективно функционирующей системы инструментов и методов осуществления процессов управления рисками, основными функциями которого являются:

- предварительное проектирование контроллинга рисков, включающее предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска банка и организационной структуры управления ими, разработку организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов, проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;
- текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, включающее текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска, а также разработку мероприятий по их ограничению, в том числе расчет и утверждение лимитов;
- регулирование, включающее осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков;
- учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации о принимаемых подразделениями Банка рисках;
- регулярное проведение стресс-тестирования основных банковских рисков, присущих Банку;
- последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

Таким образом, в Банке реализовано следующее разделение функций и ответственности при осуществлении процесса управления рисками:

- СУР осуществляет функции технологической и методологической подготовки инструментов контроля и ограничения рисков с привлечением аналитических и информационных подразделений Банка;
- СУР осуществляет функции текущего анализа рисков Банка; оценки уровня риска, достаточности внутреннего капитала, расчета лимитов и представляет свои материалы на рассмотрение и утверждение коллегиальным исполнительным органам и органам управления Банка (Правлению Банка, Совету директоров);
- функциональные подразделения Банка осуществляют все текущие операции управления активами/пассивами (функция регулирования) в соответствии с предоставленными правами и ответственностью, включая операции контроля за соблюдением соответствия осуществляемых сделок и операций установленным лимитам и ограничениям, включая андеррайтинг (рассмотрение и одобрение сделки) в установленных лимитах персональной ответственности;
- учетные и аналитические функции осуществляют как функциональные подразделения, так и подразделения бухгалтерского учета, информационных технологий, внутреннего контроля и аудита и риск-подразделения – каждое в разрезе своих функциональных обязанностей;
- СУР осуществляет функции мониторинга и последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур контроля и ограничения рисков, оценки качества управления рисками функциональными подразделениями;
- СУР подготавливает и консолидирует текущую отчетность по банковским рискам в рамках единой системы отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В Банке осуществляется следующая система отчетов по рискам:

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления	Ответственное подразделение
Годовой отчет АО КБ «Соколовский» о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Совет директоров Исполнительные органы	Ежегодно (не позднее 31 января года следующего за отчетным годом) Ежегодно (не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным годом)	СУР
Отчет о значимых рисках, о выполнении	Совет директоров	Ежеквартальный	СУР

обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала АО КБ «Соколовский» (квартальный)	Исполнительные органы	ежеквартально (не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом) Ежемесячно (не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным месяцем)	
О результатах стресс-тестирования значимых рисков	Совет директоров Исполнительные органы	Ежеквартальный (не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом) Ежеквартальный (не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	СУР
Аудит эффективности функционирования системы управления рисками и выполнения ВПОДК, в т.ч. эффективность валидации моделей количественной оценки рисков с использованием ПК «РИСКФИН» (в составе аудита) (1 раз в год)	Совет директоров Исполнительные органы	В сроки, определенные внутренними нормативными документами и в сроки определенных нормативными документами Банка России.	СВА

Формы отчетов обеспечивают возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков по Банку в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка и подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка и для банковской группы риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка (головной кредитной организации банковской группы);
- об использовании структурными подразделениями Банка (головной кредитной организации банковской группы) выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов (не позднее дня выявления). Указанная информация подготавливается Службой управления рисками в форме служебной записки.

Ежемесячная отчетность, формируемая СУР в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими управление рисками, является частью ВПОДК. Порядок и сроки ее предоставления регулируются внутренними нормативными документами по рискам.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают указанную выше отчетность и используют полученную информацию в целях принятия решений по текущей деятельности Банка, а также в целях определения стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

10.3. Методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала

В целях определения совокупного объема принятого Банком риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе экономического капитала под значимые риски, надбавок к капиталу, выделенного капитала под иные риски.

Процесс оценки достаточности экономического (внутреннего) капитала и принятия решений об управлении капиталом основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта с учетом целевого уровня надежности. При расчете необходимого капитала учитываются измеримые значимые виды рисков, действию которых подвержен Банк.

Агрегирование требований к капиталу осуществляется путем суммирования:

- экономического капитала под значимые риски,
- надбавок к капиталу по кредитному, рыночному, операционному рискам (на покрытие остаточного риска по кредитному и рыночному рискам, надбавка по результатам экспертной оценки, надбавка по результатам стресс-тестирования),
- резерва по капиталу на покрытие нефинансовых рисков (не признаваемых значимыми),
- резерва (буфера) капитала на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Расчет надбавок к капиталу по кредитному, рыночному, операционному рискам осуществляется СУР по результатам:

- оценки остаточного риска (при его наличии) по кредитному и рыночному рискам;
- проведению стресс - тестирования на основе «Базового» сценария.

Алгоритм и подходы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала

Виды рисков	Подход к оценке риска (методика)	Подход к определению требований к капиталу
1	2	3
1. Риски (п.1.1+1.2+1.3)	Риски, методология расчета которых определена в нормативных документах Банка России и которые участвуют в расчете норматива достаточности капитала Н1.0 (Инструкция Банка России №183-И)	
1.1 Кредитный риск	количественная оценка риска на основе стандартизированного подхода, установленного Инструкцией Банка России № 183-И, Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.	Значения расшифровок формы 0409135, скорректированные на значение дефолта портфеля гарантий
1.2 Рыночный риск	количественная оценка риска на основе стандартизированного подхода, установленного Положением банка России № 511-П.	Значение расшифровки формы 0409135
1.3 Операционный риск	количественная оценка риска на основе стандартизированного подхода, установленного Положением банка России № 652-П.	Значение расшифровки формы 0409135
2. Факторы не учтенные нормативно (п.2.1+2.2+2.3)		
2.1 Надбавки на кредитный риск		результат стресс-теста (базовый сценарий)*
2.2 Надбавки на рыночный риск		результат стресс-теста (базовый сценарий)*
2.3 Надбавки на операционный риск		результат стресс-теста (базовый сценарий)*
3. Прочие финансовые риски (п.3.1+3.2+3.3) методология расчета которых определяется внутренними нормативными документами Банк		
3.1 Риск концентрации	Количественной оценки риска	Метод Херфендаля-Хиршмана по направлениям деятельности исходя из данных отчетности формы 0409120
3.2 Риск ликвидности	Количественная оценка риска	Капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности. Гэп-анализ по отчетности формы 0409127, имитационное моделирование методом Монте-Карло
3.3 Процентный риск банковского портфеля	Количественная оценка риска	Гэп-анализ по отчетности формы 0409127, имитационное моделирование методом Монте-Карло
4. Нефинансовые риски (п.4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	Риски, под которые выделяется капитал	
4.1 Правовой риск	Качественная оценка риска	Экспертная оценка + понесенные потери
4.2 Регуляторный риск	Качественная оценка риска	Экспертная оценка + понесенные потери
4.3 Стратегический риск	Качественная оценка риска	Экспертная оценка + понесенные потери
4.4 Репутационный риск	Качественная оценка риска	Экспертная оценка + понесенные потери
5. Резервы капитала		
5.1 Для мероприятий по развитию бизнеса	Качественная оценка риска	Буфер капитала на учет цикличности, стратегическую перспективу (новые операции и рост портфелей), регуляторный и прочие качественные риски

10.4. Процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость Банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Стратегии развития Банка (и/или в Бизнес-плане) и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения текущего и планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка (и/или Бизнес-план) определяет структуру капитала и источники его формирования.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и существенным фактором в достижении

устойчивого экономического роста Банка в рыночных условиях, а совершенствование политики Банка в области управления собственным капиталом Банка целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана (Стратегии развития, Бизнес-плана);
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала и его достаточности осуществляется в контексте Стратегии развития Банка.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

10.5. Оценка достаточности капитала Банка

Оценка достаточности капитала осуществляется в соответствии с методикой, которая содержится в Положении по ВПОДК.

Капитал Банка является одним из основополагающих элементов погашения рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее - портфелю). Ожидаемые потери - это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами отданного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

Для выполнения целевых мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной стратегии развития с учетом результатов стресс-тестирования;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального органов управления Банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
- разработка методов и исполнение процедур идентификации значимых рисков;
- разработка методов и исполнение процедур оценки значимых рисков;
- осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- проведение на регулярной основе мониторинга рисков;
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

В рамках реализации ВПОДК в Банке утверждены внутренние документы по отдельным видам рисков и проведению стресс-тестирования с целью комплексной и объективной оценки принимаемых Банком рисков в ходе проведения банковских операций.

Под стресс-тестированием в соответствии с внутренними документами Банка понимается оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, способным привести к возможным финансовым потерям Банка. Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска) с целью создания единых подходов к оценке возможных потерь Банка.

В процессе своей деятельности Банк классифицирует риски на значимые, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, выполнения обязательных нормативов Банка России и его обязательства перед клиентами, и иные виды рисков, реализация которых учитывается при проведении банковских операций, однако предположительно не окажет существенное влияние на операционную банковскую деятельность.

С целью соблюдения обязательных нормативов Банка России Банком устанавливаются многоуровневые лимиты, которые имеют следующую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Основной задачей установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

Система лимитов позволяет «физически» ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить «перетекания» негативных проблем одного из видов направлений деятельности на весь Банк.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Установленные лимиты и сигнальные значения пересматриваются не реже одного раза в год. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком на 01.10.2019

Плановый уровень регулятивной достаточности капитала: 10%

(тыс. руб.)

	01.10.2019
Имеющийся капитал	423 940
Необходимый капитал	114 974
Недостаток (избыток) капитала (абс.)	308 966
Уровень достаточности капитала (%)	36,87

При установленном в Банке уровне равного 10%, по итогам третьего квартала 2019 года достаточность капитала составила 36,87%. Запас достаточности капитала оценивается как существенный, способный абсорбировать имеющиеся риски.

Объемы значимых рисков, принятых Банком на 01.10.2019 г.

Наименование значимого риска	Влияние на капитал (тыс. руб.)	Доля в капитале (%)
01. Кредитный риск	62 506	54,37
02. Рыночный риск	0	0,00
03. Операционный риск	25 816	22,45
04. Риск ликвидности	577	0,50
05. Процентный риск	715	0,62
06. Риск концентрации	23 289	20,26
07. Правовой риск	424	0,37
08. Регуляторный риск	424	0,37
09. Репутационный риск	424	0,37
10. Стратегический риск	424	0,37
11. Резервы капитала	375	0,33
Для мероприятий по развитию бизнеса	375	0,33

Большую часть капитала, необходимого для покрытия рисков приходится на кредитный риск, риск концентрации и операционный риск.

Доли остальных составляющих для покрытия рисков компонентов рисков незначительная. Это связано с тем, что Банк имеет достаточно большой запас по ликвидности и поэтому капитал на покрытие риска ликвидности и процентного риска незначительные. Также следует отметить, что Банк имеет достаточно большой процентный спред по размещению/привлечению ресурсов, благодаря этому капитал необходимый для покрытия процентного риска небольшой.

Банк не работает на рынке ценных бумаг и активно не проводит валютнообменные операции, поэтому рыночный риск у Банка отсутствует. Несмотря на это Банк считает рыночный риск значимым.

Изменение объемов значимых рисков

Структура капитала	Влияние на капитал (тыс. руб.)				
	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Значимые риски					
01. Кредитный риск	73 139	58 349	64 774	64 900	62 506
02. Рыночный риск	875	0	0	0	0
03. Операционный риск	32 198	32 198	32 198	25 816	25 816

04. Риск ликвидности	468	1 745	323	441	577
05. Процентный риск	684	626	710	553	715
06. Риск концентрации	23 677	23 333	27 481	26 415	23 289
07. Правовой риск	427	425	424	420	424
08. Регуляторный риск	427	425	424	420	424
09. Репутационный риск	427	425	424	420	424
10. Стратегический риск	427	425	424	420	424
11. Резервы капитала (Для мероприятий по развитию бизнеса)	599	612	334	369	375

В третьем квартале 2019 года объем капитала на покрытие значимых рисков существенно не менялся.

Влияние изменения объемов значимых рисков на капитал

	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Имеющийся капитал (тыс. руб.)	426 611	425 321	424 245	420 991	423 940
Необходимый капитал (тыс. руб.)	133 346	116 863	127 516	120 181	114 974
Недостаток (избыток) капитала (тыс. руб.)	293 265	308 458	296 729	300 810	308 966
Уровень достаточности капитала (%)	31,99	36,39	33,27	35,03	36,87

По итогам третьего квартала 2019 года существенного изменения показателей, характеризующих влияние объемов значимых рисков на капитал Банка, не произошло.

«Базовый сценарий» стресс-теста. Рост на 20% нормативных значимых рисков.

Достаточность капитала с учетом Базового стресс-теста

Плановый уровень регулятивной достаточности капитала: 10%

	(тыс. руб.)	
	Базовое значения	Значение по сценарию
Имеющийся капитал	423 940	423 940
Необходимый капитал (всего)	114 974	132 639
в том числе		
нормативные значимые риски	88 323	105 987
количественно оцениваемые ненормативные значимые риски	24 581	24 581
качественно оцениваемые ненормативные значимые риски	1 696	1 696
резервы капитала для мероприятий по развитию бизнеса	375	375
прочие элементы необходимого капитала	0	0
Недостаток (избыток) капитала	308 966	291 301
Уровень достаточности капитала (%)	36.87	31.96

Банк с запасом выдерживает базовый стресс-тест. В результате базового стресс-теста достаточность капитала Банка снизилась с 36,87% до 31,96%.

10.6. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

10.6.1.Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется структурными уполномоченными подразделениями Банка и руководством Банка. Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и консервативной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. В целях минимизации кредитного риска, Банк диверсифицирует свой кредитный портфель, учитывая отраслевую и региональную принадлежность заемщиков. На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

При работе с корпоративными заемщиками Банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Отдел активно-пассивных операций банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсификации кредитного

портфеля и снижения совокупной величины риска кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам определяются кредитной политикой Банка, а лимит на кредитный риск в совокупности по кредитному портфелю в зависимости от капитала Банка устанавливается и пересматривается ежегодно Советом директоров Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. При оценке кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов (ограничивающих кредитный риск) и текущего мониторинга. Служба управления рисками Банка на постоянной основе проводит оценку риска всего кредитного портфеля в целом и учитывает данную оценку при расчете показателя совокупного риска. Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои потенциально возможные потери.

Далее приведены характеристики активов Банка, несущих в себе риск кредитных потерь, и общего объема кредитного риска, принятого на себя АО КБ «Соколовский», по состоянию на 1 октября 2019 года, а именно:

- распределение кредитного риска Банка по субъектам кредитования и распределение уровня кредитного риска,
- распределение просроченной задолженности по кредитам в разрезе сроков,
- распределение резервов, созданных под текущий уровень кредитного риска,
- распределение условных обязательств Банка, несущих в себе кредитный риск, по уровню риска,
- залоговое имущество, принятое в обеспечение по кредитам юридических и физических лиц,
- сведения об обремененных и необремененных активах.

Информация о категориях качества активов на 01.10.2019г.

(тыс. руб.)

Наименование строки формы	Сумма требований	Категория качества				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	33093	33093	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	33093	33093	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы (требования)	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	778727	60625	389696	180900	122818	24688
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14415	0	0	0	0	14415
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы (требования)	889	725	0	0	0	164
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1294	0	0	0	0	1294
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	762129	59900	389696	180900	122818	8815
2.9 задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
2.10 задолженность по ссудам, предоставленных в рамках	0	0	0	0	0	0

реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе проектного финансирования" <2>						
2.11 задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	13845	6288				7557
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	4894	4894	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	7534	1394	0	0	0	6140
3.5 прочие активы (требования)	27	0	0	0	0	27
3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1390	0	0	0	0	1390
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	825665	100006	389696	180900	122818	32245
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	788972	66188	389696	180900	122818	29370

Просроченная задолженность на 01.10.2019г.

(тыс. руб.)

Наименование строки формы	Сумма требований	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	33093	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	33093	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы (требования)	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	778727	0	0	0	24524
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14415	0	0	0	14415
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы (требования)	889	0	0	0	0
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1294	0	0	0	1294
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	762129	0	0	0	8815

2.9 задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0
2.10 задолженность по ссудам, предоставленных в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе проектного финансирования" <2>	0	0	0	0	0
2.11 задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	13845	0	0	0	7530
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	4894	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	7534	0	0	0	6140
3.5 прочие активы (требования)	27	0	0	0	0
3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1390	0	0	0	1390
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	825665	0	0	0	32054
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	788972	0	0	0	29370

Созданные резервы на 01.10.2019г.

(тыс. руб.)

Наименование строки формы	расчет ный	Расчет ный с учетом обеспе чения	фактически сформированный					Корректи- ровка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			итого	по категориям качества активов				
				II	III	IV	V	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	33
1.1 корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	22
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы (требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	197659	197659	197659	34198	54270	84503	24688	200
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14415	14415	14415	0	0	0	14415	0
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Прочие инструменты, всего:	17500	8800	8700	0	0	0	435	435	435	435	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	17500	8800	8700	0	0	0	435	435	435	435	0	0	0

Таблица по обеспечению по кредитам юридических и физических лиц

(тыс. руб)

Вид обеспечения	Остатки на 01.01.2019	Остатки на 01.10.2019
Залог основных средств	186 395	184 795
Залог недвижимости	472 419	368 053
Залог товаров в обороте	183 346	151 522
Итого	842 160	704 370

На отчетную дату активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, а также условные обязательства кредитного характера составили 843,2 млн. руб., в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов Банка составила 825,7 млн. руб. или 98%.

В структуре активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, а также условные обязательства кредитного характера, проблемные и безнадежные составили 155,1 млн. руб. или 18,4%. Доля ссуд, отнесенных к категории «сомнительные» составила 21,5% (180,1 млн. руб.).

По ссудному портфелю и условным обязательствам кредитного характера Банком созданы резервы в размере 205,7 млн. руб., что соответствует принятой классификации.

За три квартала 2019 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

В 2019 году кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

АО КБ «Соколовский» реализует взвешенную политику резервирования, создавая резервы на возможные потери по ссудам, адекватные уровню текущего кредитного риска.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019г.

На отчетную дату балансовая стоимость активов, предоставленных третьим лицам в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) равна нулю. Также Банк не проводит операций с Банком России, предполагающих предоставление по данным операциям активов Банка в качестве обеспечения.

В соответствии с Указанием о форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение от 22 мая 2018г. № 4801-У (далее - Указание), Банк имеет возможность получать рефинансирование под залог ссудного портфеля, так как:

- Банк отнесен ко 2-ой классификационной группе по результатам оценки экономического положения банка, проведенной Банком России в соответствии со [статьей 72](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

- Банк не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним;

- у Банка отсутствует не уплаченный в срок недовзнос в обязательные резервы;

- у Банка отсутствует не переведенная в срок сумма невыполнения усреднения обязательных резервов или не уплаченный в срок штраф за нарушение обязательных резервных требований;

- у Банка отсутствует не представленный в Банк России расчет размера обязательных резервов.

В настоящее время, потребности в получении рефинансирования в Банке России под залог ссудного портфеля у Банка нет. Однако данный инструмент Банк рассматривает в рамках системы контроля риска потери ликвидности.

10.6.2.Риск концентрации

АО КБ «Соколовский» позиционирует себя как локальный банк, с ограниченным числом клиентов, ориентированных в большей части на регион города Москвы и Московской области (более 80%). В связи с этим, Банк допускает высокие показатели региональной концентрации в своей деятельности. Расчет риска концентрации по методу/индексу Херфендаля-Хиршмана (далее по тексту – Индекс) проводится по кодам ОКВЭД и ОКАТО.

Риск концентрации (ОКВЭД)	232 891,27	тыс. руб.
Стоимость финансовых инструментов	827 137,00	тыс. руб.
Индекс Херфиндаля-Хиршмана (общий)	7,93%	%
Риск концентрации (CR)	28,16%	%

Вывод

Уровень отраслевого риска концентрации	низкая концентрация	III тип
--	---------------------	---------

Оценка риска концентрации на

01.10.2019

Риск концентрации (ОКАТО)	637 934,62	тыс. руб.
Стоимость финансовых инструментов	839 565,00	тыс. руб.
Индекс Херфиндаля-Хиршмана (общий)	57,74%	%
Риск концентрации (CR)	75,99%	%

Вывод

Уровень риска концентрации	высокая концентрация	I тип
----------------------------	----------------------	-------

для справки

Уровни риска концентрации

- I тип — высокая концентрация: при $70\% < CR < 100\%$;
- II тип — умеренная концентрация: при $45\% < CR < 70\%$;
- III тип — низкая концентрация: при $CR < 45\%$;

Структура отраслевой концентрации

		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
1	Торговля	56%	52%	54%	58%
2	Финансовые услуги	30%	36%	31%	23%
3	Сельское хозяйство	1%	1%	1%	1%
4	Производство	9%	8%	8%	9%
5	Строительство	0%	0%	0%	0%
6	Прочее	4%	3%	6%	9%
	Итого	100%	100%	100%	100%

Динамика лимитов и показателей риска концентрации

	Наименование показателя	Лимит	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
1	Показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика (норматив Н6)	≤ 20	18,99%	18,84%	19,18%	19,49%
2	Максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (норматив Н25)	≤ 20	0	0	0	0
3	Показатель объема требований к 5 крупным контрагентам (ПКЦ1)		45,03%	41,47%	42,72%	43,99%
4	Показатель объема требований к контрагентам одной отрасли (ПКЦ2)		29,92%	32,45%	32,11%	29,17%
5	ННН отраслевой		29,19%	31,24%	29,22%	28,16%
	ННН отраслевой оценка		III тип	III тип	III тип	III тип
6	ННН региональный		77,90%	80,32%	79,38%	75,99%
	ННН региональный оценка		I тип	I тип	I тип	0,00%
7	Показатель концентрации кредитного риска в разрезе отраслей, в млн. руб.	$\leq 700,0$	233,33	274,80	263,96	232,89
8	Показатель концентрации кредитного риска в разрезе регионов, в млн. руб.	$\leq 700,0$	654,64	730,94	735,58	637,93
9	Показатель концентрации кредитного портфеля в активах банка, в %-тах	$\leq 85,0$	70,68%	65,94%	72,28%	84,85%

10	Показатель структуры привлеченных средств, в %-тах	≤ 70,0	43,73%	48,70%	47,39%	45,93%
11	Показатель объема требований к 5 крупным контрагентам, в млн. руб. 1	≤ 600,0	351,20	351,20	388,32	397,02

Соблюдались также обязательные к исполнению экономические нормативы, характеризующие концентрацию кредитных ресурсов в целом и у определенных категорий заемщиков.

Общий уровень риска концентрации на 01.10.2019г. классифицируется, как «допустимый».

10.6.3.Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском включает следующие элементы:

- анализ бизнес-процессов, присущих деятельности Банка,
- процесс сбора данных о реализации операционного риска в рамках отдельных подразделений,
- самостоятельную оценку подразделениями Банка уровня операционного риска,
- совокупную оценку операционного риска в целом по Банку и поиск методов его минимизации.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (код 8942). Сведения о средней величине чистых процентных и чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

Анализ выявленных случаев проявления операционного риска указывает на то, что наиболее часто операционные риски возникают из-за некорректной работы программного обеспечения Банка. Выявленные в отчетном периоде отдельные недостатки в работе Банка имели несущественный характер, своевременно устранялись, и не привели к прямым значительным потерям для Банка.

Размер операционного риска.¹

(тыс. руб.)			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	20 653	25 758
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	137 686	171 721
1.1.1.	Чистые процентные доходы	120 325	138 424
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	17 361	33 297
1.2.	Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- регулярное проведение проверок Службой внутреннего аудита всех направлений деятельности Банка;
- предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается Банком на основе стандартизированного подхода к оценке операционного риска.

10.6.4.Рыночный риск.

Рыночные риски - риски возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск, валютный риск, товарный риск. У Банка отсутствуют активы, подверженные товарному риску.

Фондовый риск.

Фондовый риск – вероятность наступления потерь в связи с движением рыночных цен на финансовые инструменты, торгуемые на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). В связи с тем, что Банк не проводит операций на ОРЦБ, движение рыночных цен не оказывает влияния на возможность исполнения Банком своих обязательств.

Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск не характерен для Банка и не оказывает влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Банк не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки

¹ Форма обязательной отчетности 0409808 «Подраздел 2.2. Операционный риск».

денежных средств. Такие колебания не могут влиять на уровень процентной маржи Банка, так как Банк не использует рыночные инструменты фондирования ресурсной базы.

К видам сделок, которым присущ процентный риск, Банк относит операции с:

- долговыми ценными бумагами, в том числе с ценными бумагами, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации; долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемыми привилегированными акциями, размер дивиденда по которым определен: производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требованиями или обязательствами по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам) и срочным сделкам, по которым рассчитывается фондовый риск; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото (договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото); кредитными производными финансовыми инструментами.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок и которыми он может реально оперировать:

Активы:

- кредиты юридическим, физическим лицам и межбанковские;
- векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;
- процентные ценные бумаги (кроме векселей).

Пассивы:

- вклады и депозиты юридических и физических лиц;
- привлеченные средства на межбанковском рынке;
- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальные предприниматели;
- собственные векселя Банка

Внебалансовые:

- неиспользованные кредитные линии;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»;

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- регулирование процентного риска.

Полномочия и ответственность органов управления, должностных лиц и подразделений Банка, связанных с принятием, оценкой, контролем и минимизацией процентного риска определены во внутренних нормативных документах Банка.

В следующей таблице приведен расчет определения изменения чистого процентного дохода, который составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

В связи с тем, что Банк не проводит операций на организованном рынке ценных бумаг, движение рыночных цен (фондовый риск) не оказывает влияния на возможность исполнения Банком своих обязательств.

Кроме того, не характерен для Банка и процентный риск, как риск переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Подверженность процентному риску определяется Банком посредством использования методики ЦБ РФ² относительно опосредованного изменения процентного дохода при изменениях процентных ставок на рынке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2019г.³

№	Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	140100	133696	113875	259127
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	15919	2354	73664	128042
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	124181	131342	40211	131085
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	2380,05	2188,95	502,64	655,43
4.2.	- 200 базисных пунктов	-2380,05	-2188,95	-502,64	-655,43
4.3.	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Валютный риск.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера. При этом Банк контролирует

² Форма обязательной отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

³ Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409127).

валютный риск и осуществляет контроль над соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. Лимиты открытых позиций – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10%, а сумма открытых позиций по всем валютам – 20% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 3 кварталов 2019 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений. Размер суммарной открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2019г. составил 1,9804% от собственных средств Банка.

Товарный риск

Товарный риск - это рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Банк не проводит операций с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

10.6.5.Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Выявление риска ликвидности осуществляется на основании анализа состояния ликвидности в Банке, её сопоставления с установленными сигнальными лимитами, обязательными нормативами Банка России.

В Банке проводится консервативная политика управления ликвидностью, направленная на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Банк, с целью выполнения требований Банка России к значениям нормативов ликвидности, принимает все необходимые меры для поддержания их уровня.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, и в расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от "до востребования" до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком "минус".

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то для Правления Банка целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Используя принцип консервативности при оценке сроков погашения требований/обязательств, в случае отсутствия четко определенных сроков погашения требований/обязательств (например, при наличии возможности досрочного изъятия обязательств в договоре о привлечении средств Банка и т.д.), Банк относит сумму таких требований в графу "без срока", а обязательства - в графу "до востребования".

При расшифровке активов и пассивов Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств, обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке "до востребования".

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. В целях управления и оценки ликвидности в иностранной валюте Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности. Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок погашения "до востребования" и на 1 день;
- срок погашения до 5 дней;
- срок погашения до 10 дней;
- срок погашения до 20 дней;
- срок погашения до 30 дней;
- срок погашения до 1 года.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения Банком, с учетом внешних и внутренних факторов, Правление Банка определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по управлению ликвидностью, изложенные в главе 6 настоящего Положения.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности на отчетную дату сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Уполномоченный сотрудник, совместно со всеми заинтересованными структурными подразделениями, ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов.

Мониторинг риска потери ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Банк осуществляет контроль на основе нормативов ликвидности, согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ"), Банк рассчитывает норматив НЗ.

		Лимиты ²	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19
Показатель текущей ликвидности	НЗ	≥ 50,0%	112,5	148,233	117,935	116,475
Разрез по срокам		дефицит				
до востребования и на 1 день		≤ 85,0%	-12,20	20,10	8,60	5,3000
до 5 дней		≤ 85,0%	-12,20	20,20	8,60	5,3000
до 10 дней		≤ 85,0%	14,00	30,50	12,10	5,3000
до 20 дней		≤ 85,0%	7,30	34,60	-4,10	8,2000
до 30 дней		≤ 85,0%	-0,40	40,80	1,60	14,4000
до 1 года		≤ 85,0%	58,90	48,60	48,00	68,8000

По сравнению с 2 кварталом 2019 года, в третьем квартале объем средств клиентов, привлеченных Банком, снизился на 5,9% до уровня 367 млн. руб. Основным источником привлечений остаются средства клиентов, размещенные на расчетных счетах и в виде срочных депозитов. Банк имеет высокую концентрацию по источникам ликвидности (остатки по счетам и депозитам юридических и физических лиц).

Состояние ликвидности в Банке на отчетную дату характеризуется как хорошее. Банк располагает достаточным объемом ресурсов, сосредоточенных на корреспондентских счетах в банках и ЦБ РФ и в кассе (89,5 млн. руб. или 11,21% всего нетто-активов).

Банк не имеет депозитов, полученных от Банка России на поддержание ликвидности. Банк имеет высокий уровень концентрации по источникам финансирования.

Экономические нормативы, установленные Центральным Банком, в отчетном периоде соблюдались. Также соблюдены внутренние лимиты, установленные Банком в рамках оценки риска потери ликвидности.

С точки зрения разрыва между размещенными и привлеченными ресурсами в разрезе сроков наблюдается следующая ситуация (нарастающим итогом):

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения⁴

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1.	Итого ликвидные активы	210381	229051	327418	427198	643649
	в том числе, ссудная задолженность	0	18670	117037	216817	433268
2.	Итого обязательств	170668	173456	175814	249490	377544
	в том числе средства клиентов	166804	169527	171885	245561	373615
3.	Внебалансовые обязательства и гарантии	30698	30698	30698	30698	30698
4.	Избыток / дефицит ликвидности	9015	24897	120906	147010	235407
	в процентах к обязательствам	5,3	14,4	68,8	58,9	62,4

Банк имеет хороший (избыточный) уровень ликвидности.

10.6.6. Стратегический риск.

Стратегический риск может возникнуть в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые

⁴ По данным формы отчетности 0409125

должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу, в настоящее время оценивается как незначительный.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка. Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности на долгосрочный период и проводит на постоянной основе анализ ключевых показателей выполнения стратегии. Все стратегические и системообразующие решения обсуждаются и принимаются коллегиальным органом управления – Советом директоров Банка. Стратегия Банка согласовывается и утверждается Единоличным акционером Банка.

В 2018 году в условиях общей тенденции снижения доходности практически всех финансовых инструментов, а, следовательно, и рентабельности Банка, с целью обеспечения эффективного контроля и минимизация рисков, Банк принял решение перейти с универсальной банковской лицензии на базовую банковскую лицензию.

В этой связи в 2018 году Банк подготовил бизнес-план и новую Стратегию развития на 2019-2020 годы.

Целью написания нового бизнес-плана и Стратегии является получение Банком базовой лицензии, а также максимально полное обеспечение потребности клиентов в качественных банковских услугах, содействие укреплению и росту благосостояния клиентов, укрепление взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества со своими клиентами.

Безупречная деловая репутация Банка, многолетний опыт работы, безукоризненное выполнение своих обязательств создали Банку имидж устойчивого кредитного учреждения и надежного партнера, что явилось основой формирования у Банка стабильно растущей клиентской базы, включающей клиентов различных форм собственности и разных отраслей экономики.

При разработке бизнес-плана были использованы основные макроэкономические показатели, существующие ставки банковских депозитов и кредитов, а также была использована информация, полученная и обобщенная в результате переговоров специалистов и менеджмента Банка с участниками, клиентами и контрагентами Банка.

Так как случаев реализации стратегического риска в третьем квартале 2019 года не зафиксировано, уровень стратегического риска в Банке можно характеризовать как «допустимый».

10.6.7. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации и актов уполномоченных, регулирующих органов, а также, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Оценка уровня правового риска производится Службой управления рисками.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка при появлении каких-либо данных, относящихся к возникновению правового риска, передают сведения по форме, определённой внутренними документами Банка, в Службу управления рисками. На конец отчетного периода (квартала) руководителями структурных подразделений предоставляется обобщающий отчет. При отсутствии данных отчет предоставляется с нулевыми значениями.

На основе поступивших сведений от структурных подразделений Служба управления рисками формирует отчеты в соответствии с внутренними документами Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- распределение полномочий и утвержденный порядок принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Юридическим управлением и иными структурными подразделениями Банка в части, относящейся к их деятельности в соответствии с функциями, закрепленными в Положениях о структурных подразделениях. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы, такие как «КонсультантПлюс».

Контроль за уровнем правового риска осуществляет Служба управления рисками, которая отражает результаты контроля в своих отчётах и предоставляет их уполномоченным органам управления и Совету директоров в порядке и сроки, определёнными внутренними документами Банка.

Наименование показателя	1 квартал 2019г.	2 квартал 2019г.	3 квартал 2019г.	2019 год ИТОГО	Лимит	Значение риска
-------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------	-------	-------------------

Жалобы, претензии к банку (количество), шт.	1	1	0	2	20	Допустимое
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ самим Банком	0	0	0	0	10	Допустимое
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ внешними органами контроля	0	0	0	0	10	Допустимое
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур самим Банком	0	0	0	0	10	Допустимое
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур внешними органами контроля	0	0	0	0	10	Допустимое
Произведенные Банком выплаты денежных средств на основании постановлений судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, руб.	0	0	0	0	14,7 млн. руб.	Допустимое
Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, %	---	---	---	---	---	Допустимое
Примененные к банку меры воздействия, шт.	0	0	0	0	0	Допустимое

Значение показателей реализации правового риска и их характер показывает, что в рассматриваемом периоде 2019 года уровень правового риска в Банке можно характеризовать как «допустимый».

10.6.8. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, или привести к убыткам.

Для целей выявления признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка при появлении каких-либо данных относящихся к возникновению репутационного риска передают сведения в письменной форме (при необходимости вместе с копиями документов) Службе управления рисками. По окончании отчетного периода структурные подразделения передают обобщающие данные за месяц по ранее предоставленной информации (при отсутствии сведений предоставляется информационное письмо за подписью руководителя подразделения об отсутствии данных).

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов (реализация принципа «Знай своего клиента»), в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк реализует принцип «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

В рамках мониторинга и контроля риска потери деловой репутации структурные подразделения Банка обязаны подавать сведения в Службу управления рисками о возникновении факторов приводящих к репутационному риску.

Служба управления рисками в свою очередь доводит полученную информацию до уполномоченных органов управления и Наблюдательного Совета Банка.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации в Банке ведется база данных, в которой регистрируются случаи (показатели), негативно влияющие на репутацию Банка.

В третьем квартале 2019 года не было зафиксировано случаев, связанных с нарушениями требований законодательства в области противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в части ненаправления в уполномоченный орган сообщений о подозрительных сомнительных сделках.

Числовые показатели, в частности экономические нормативы Н1, Н3 и Н 9.1 соблюдались на ежедневной основе и не превышали установленных внутренних ограничений.

Статистика итогов 3 квартала 2019 года приведена ниже.

Наименование показателя	Размер (количество)	Лимит ⁵	Значение риска
Значения норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0	47.999%	Min 10%	Допустимое
Количество жалоб, претензий, исков к Банку	0	10	Допустимое
Количество негативных сообщений в СМИ о Банке	0	3	Допустимое
Количество негативных сообщений в СМИ об акционерах Банка, его аффилированных лицах	0	3	Допустимое
Значение норматива «Размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» Н 9.1. на конец года	0,0%	Max 50%	Допустимое
Значение норматива текущей ликвидности Банка Н3, на конец периода	116.475%	Min 50%	Допустимое

⁵ Указанные внутренние ограничения введены с 18.04.2016г.

Выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов	0	5	Допустимое
Выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001г., из них, приводящие к ненаправлению в уполномоченный орган сообщений о подозрительных/ сомнительных сделках, шт.	0	4	Допустимое
Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке	0	5	Допустимое

Значение показателей реализации риска деловой репутации и их характер показывает, что в рассматриваемом периоде уровень риска деловой репутации в Банке можно характеризовать как «допустимый».

10.6.9.Регуляторный риск.

Регуляторный риск (Комплаенс-риск) — риск возникновения у Банка потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и обычаев делового оборота.

Выявление (идентификация) регуляторного риска предполагает анализ текущей деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов регуляторного риска. Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о случаях, приводящих к принятию на себя Банком операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе регуляторных) и убытках Банка.

Выявление (идентификация) регуляторного риска состоит в выявлении уровня подверженности функционирования Банка проявлению юридических санкций или санкций со стороны регулирующих органов, а также иных убытков из-за несоблюдения Банком нормативных законодательных актов и внутренних документов.

Работники Банка обязаны незамедлительно передавать сведения (в электронном виде или на бумажном носителе (при необходимости копии соответствующих документов)), свидетельствующие о понесенных убытках и о случаях возможного принятия на себя Банком регуляторных рисков (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу внутреннего контроля.

Управление регуляторным риском осуществляется следующими методами:

- мониторинг законодательства РФ с целью своевременной реализации его требований;
- предварительное согласование внутренних документов Банка, условий предоставления новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации, а также операций и сделок, несущих регуляторный риск, с экспертными подразделениями Банка (Юридическое управление, Управление информационных технологий, Отдел информационной безопасности и т.д.);
- направление запросов в надзорные органы для получения необходимых разъяснений по применению нормативных правовых актов;
- принятие мер, направленных на минимизацию данного риска.

Управление регуляторным риском состоит из 3 (трех) этапов:

- выявление и оценка риска;
- минимизация риска;
- мониторинг риска.

Выявление и оценка регуляторного риска:

Для построения эффективной работы по управлению регуляторным риском необходимо проведение на постоянной основе процедур по выявлению и оценке событий регуляторного риска.

Все работники Банка обязаны выявлять события регуляторного риска, возникающие, в ходе осуществления деятельности их структурных подразделений, а также в иных структурных подразделениях, в том числе при получении официальных уведомлений о вынесении предписания или применения к Банку иных мер воздействия со стороны надзорных органов, и доводить данную информацию не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня выявления события до сведения СВК.

СВК анализирует полученную информацию, в случае подтверждения факта выявленного регуляторного риска заносит данные в Базу событий регуляторного риска и осуществляет оценку данного риска по событию.

СВК проводит обследования/расследования процессов/направлений деятельности, по которым получена информация о выявленных в них событиях регуляторного риска, обследований направлений деятельности Банка, подверженных повышенному уровню риска или расследований по событиям данного риска на основании поручений руководства Банка.

Минимизация регуляторного риска:

В целях управления регуляторным риском СВК могут быть предложены следующие меры:

- уклонение от регуляторного риска – избежание осуществления каких-либо действий в связи с высокой вероятностью наступления негативных событий или последствий, которые смогут привести к возникновению существенных потерь у Банка, или применения мер воздействия со стороны надзорных органов;
- минимизация риска – решение, направленное на минимизацию негативных последствий, которые привели или могут привести впоследствии к реализации данного риска.

СВК обязана разрабатывать и реализовывать меры, направленные на минимизацию регуляторного риска, и совершенствование системы внутреннего контроля по всем направлениям деятельности Банка.

Мониторинг регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска представляет собой:

- контроль устранения выявленных нарушений в деятельности структурных подразделений Банка, исполнением предписаний надзорных органов, рекомендаций СВА, а также рекомендаций СУР;
- контроль своевременного внедрения изменений требований законодательства РФ;
- мониторинг внутренних нормативных документов на предмет их актуальности и соответствия законодательству РФ.

В третьем квартале 2019 года факты реализации регуляторного риска отсутствовали.

11. Дополнительная информация, раскрываемая в отношении отдельных видов значимых рисков.

Порядок оценки обесценения финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО9) является внутренним нормативным документом АО КБ «Соколовский» по

вопросам определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка (далее – Порядок IFRS 9).

11.1. По кредитному риску по классам финансовых активов:

11.1.1. Оценка влияния кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков:

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В связи с единой целью управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет единую бизнес модель:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Используемое допущение: по рассчитываемому риску под ожидаемые кредитные убытки в процентном выражении Банк определяет вероятность 100% невозврата всей суммы задолженности и процентных доходов по ней в срок по договору.

Одна из основных задач в оценке кредитного риска – это задача вычисления вероятности дефолта заемщика (далее - PD). Поскольку основная часть компаний, кредитруемых Банком, не имеет внешних рейтингов, то подход Банка к вычислению PD основан на качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его внутренним финансовым показателям и особым бизнес факторам.

Метод расчета вероятности дефолта заемщика для компаний, которые составляют большинство в кредитном портфеле Банка, основан на формуле, устанавливающей зависимость между финансовыми отношениями из бухгалтерских (финансовых) отчетов заемщиков (финансовыми коэффициентами) и PD. После вычисления базового PD строится экспертная оценка, которая сравнивает расчетный PD по портфелю активов с его персональной оценкой в соответствии с действующими внутренними методиками разработанными в соответствии с Положениями №590-П и №611-П. Размер обесценения определяется как наибольшее из двух величин:

- Вероятность дефолта экспертная (PD_э) - рассчитывается на основании методики установленной Банком. PD_э рассчитывается по шести портфелям. При этом рассчитываются коэффициенты ретроспективного и коэффициент перспективного факта наступления дефолтов. Итоговое значение PD_э определяется как простое среднее из двух расчетных величин.
- Вероятность дефолта расчетная (PD_р) - рассчитывается на основании методик, утвержденных в соответствии с Положениями №590-П и №611-П. PD_р приравнивается к расчетному резерву по существующей шкале.

11.1.2. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов.

Правило признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчетную дату в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания с приведением классов финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким.

Финансовые активы, к которым применяется правило	Правило
Активы приобретены или созданы кредитно-обесцененными	На момент первоначального признания актива, финансовое положение контрагента признавалось плохим (в соответствии с Положением №590-П)
Активы имеют объективные признаки обесценения, либо стали кредитно-обесцененными	Наличие текущей просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам: для кредитных организаций - более 1-го дня, для прочих контрагентов - свыше 90 дней. и/или Плохое финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату
Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Наличие текущей просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней (кроме кредитных организаций); Наличие реструктуризации задолженности контрагента (предоставление льготных условий в обслуживании обязательств) связанных с финансовыми трудностями контрагента

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

11.1.3. Определение дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.

Дефолт - отказ Заемщика Банка от обязательств по финансовому активу и наличие NPL90+ по финансовому активу на сумму более 5% ежемесячных платежей по погашению основного долга и процентов по нему, подлежащих оплате по условиям Договора. Или заемщик является с высокой степенью вероятности неплатежеспособным, или признан банкротом либо имеются предусмотренные законом основания для принятия мер по предупреждению банкротства

Применяемые Банком модели параметров кредитного риска - вероятности дефолта и доли потерь в случае дефолта основывается на анализе величин сформированных резервов в заданном ретроспективном временном периоде. Банк, в

соответствие с концепцией PIT (Point-In-Time – в момент времени) определяет для себя длительность ретроспективного временного периода Т в один год и более. Для оценки параметров кредитного риска Банком применяется портфельный подход.

Банк выделяет шесть категорий активов, по которым риски усреднены и по мнению Банка более полно определяют вероятность возможных потерь.

Расчет риска на основании ретроспективного и перспективного анализа проводится в программном модуле РИСКФИН.Prof. Реализуемый алгоритм наиболее полно отражает вероятность дефолта.

11.1.4. Принципы группировки финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.

Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В связи с единой целью управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет единую бизнес модель:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Используемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Оценка PDэ по агрегированным портфелям

Портфель	Краткое описание
Портфель физические лица 455, 457, 45815, 45817	Портфель кредитов физическим лицам (1), портфель физических лиц в Банке однороден
Портфель кредитов юридическим лицам 452, 453, 451, 450, 449, 456, 458 (за исключением 45814, 45815, 45817)	Портфель кредитов юридическим лицам (2), кредиты юридическим лицам однородны, так как более 80% кредитного портфеля представлено оптово-розничной торговлей
Портфель МБК 320	Портфель МБК (3), кредиты по МБК предоставляются Банкам ТОП-50
Портфель ИП 454, 45814	Портфель ИП (4), ИП по специфике своей деятельности однородны
Портфель прочие дебиторы 60312, 60321	Портфель прочие дебиторы (5), дебиторская задолженность Банка также однородна по причине того, что основные предоплаты осуществляются поставщикам услуг и товаров для текущей деятельности
Портфель остатков на корсчетах 301, 30221	Портфель остатков на корсчетах НОСТРО (6), размещение остатков на счетах НОСТРО в банках ТОП-50

Модель определялась на основании исторических данных и аналогичностью рисков возникновения потерь.

11.1.5. Определение кредитно-обесцененных финансовых активов

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:
 - для кредитных организаций - не менее 3 дней,
 - для прочих заемщиков - свыше 90 дней;
- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату;

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;
- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк определяет классификацию исходя из следующего:

Используемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Межбанковские	Договор	Удержание	Амортизированная	Применимо

кредиты	предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	стоимость	
Кредиты юридическим и физическим лицам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа (цессия)	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

11.1.6. Используемая политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Банк определяет в своих внутренних методиках порядок работы с просроченной задолженностью и порядок ее взыскания. Принудительное взыскание начинается в течение первых 10 дней после наступления просрочки платежа.

11.1.7. Оценка значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам.

Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

11.1.8. Основа исходных данных, допущений и моделей оценки

Для оценки параметров кредитного риска портфелей сгруппированных финансовых активов Банк использует следующую информацию на ежемесячные отчетные даты анализируемого ретроспективного временного периода:

- Валовая балансовая стоимость портфеля на отчетную дату;
- Величина сформированных резервов портфеля на отчетную дату;
- Сумма потерь от списания безнадежных финансовых активов из портфеля, полученная на отчетную дату;
- Сумма восстановления безнадежных финансовых активов, содержащихся в портфеле, полученная на отчетную дату;
- Доход (убыток), полученный по портфелю на отчетную дату.

Методика и модели оценки содержатся во внутреннем нормативном документе Порядок IFRS-9, который был разработан Банком на основе методологии, заложенной в программном комплексе РИСКФИН Prof.

При работе с моделями перспективного анализа Банком используются данные по таким показателям (макроиндикаторов), как: BRENT, MICEX, RTSI, ВВП, ИНФЛЯЦИЯ, ИПП, КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА БАНКА РОССИИ, EURO, USD, УРОВЕНЬ БЕЗРАБОТИЦЫ, ЭПС.

11.1.9. Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений.

Оценка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, производится с учетом метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС. При этом:

- к финансовым активам, если срок погашения финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС Банком не применяется;
- в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения составлял менее одного года, а после изменения условий договора срок погашения превышает один год, решение о применении метода ЭПС принимается Банком на основе оценки уровня существенности;
- к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС Банком не применяется;

- финансовые активы, размещенные на условиях, отличных от рыночных, отражаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС;
- в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения составлял более одного года, решение о применении метода ЭПС принимается Банком на основе оценки уровня существенности.

11.1.10. Величина досозданного оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.

Группы активов	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (тыс. руб.)			Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемых кредитных убытков за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по дебиторской задолженности по операциям аренды (тыс. руб.)			Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (тыс. руб.)		
	01.01.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.10.2019
Портфель кредитов физическим лицам (1), портфель физических лиц в Банке однороден	0	20,83	6.29	0	0	0	0	0	0
Портфель кредитов юридическим лицам (2), кредиты юридическим лицам однородны, так как более 80% кредитного портфеля представлено оптово-розничной торговлей	0	134,32	229.5	0	0	0	0	0	0
Портфель МБК (3), кредиты по МБК предоставляются Банкам ТОП-50	0	50,00	0	0	0	0	0	0	0
Портфель ИП (4), ИП по специфике своей деятельности однородны	0	0	1.20	0	0	0	0	0	0
Портфель прочие дебиторы (5), дебиторская задолженность Банка также однородна по причине того, что основные предоплаты осуществляются поставщикам услуг и товаров для текущей деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель остатков на корсчетах НОСТРО (6), размещение остатков на счетах НОСТРО в банках ТОП-50	0	79,26	33.09	0	0	0	0	0	0

11.1.11. Минимальный оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, который должен был быть досоздан на 01.10.2019 представлен в табличной форме:

Портфель	Категория качества	Резерв под обесценение, %
Портфель юридические лица (1)		
	1	0,34

	2	2,74
	3	6,84
	4	17,10
	5	34,20
Портфель физические лица (2)		
	1	0,10
	2	0,49
	3	0,97
	4	4,85
	5	5,82
Портфель МБК (3)		
	1	0,1
	2	0,1
	3	0,50
	4	1,00
	5	1,50
Портфель индивидуальные предприниматели (4)		
	1	0,1
	2	0,1
	3	0,10
	4	0,50
	5	0,70
Портфель прочие дебиторы (5)		
	1	2,02
	2	4,04
	3	20,18
	4	32,28
	5	40,35
Портфель остатков на корсчетах НОСТРО (6)		
	1	0,1
	2	0,1
	3	0,50
	4	1,00
	5	1,50

Банк провёл досоздание резервов под обесценение только по первой категории качества активов, так как утвержденная модель предполагает корректировку в большую сторону по отношению к созданным резервам по регуляторным резервам определенным в Положениях №590-П и №611-П.

11.2. Информация по рыночному риску:

В связи с тем, что Банк не подвержен рыночному риску (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск) анализ чувствительности с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату не проводился.

11.3. Дополнительная информация по риску ликвидности

11.3.1. Информация о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> заключение новых корр. отношений наличие необходимого объема средств в качестве залога заключение новых договоров МБК расширение списка контрагентов увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Заместитель Председателя Правления, в отсутствии – Председатель Правления	Отдел активно-пассивных операций Отдел учета активных и пассивных операций Операционное управление Юридический отдел
Рефинансирование Банка России	<ul style="list-style-type: none"> предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам поддержание необходимого количества 	Заместитель Председателя Правления, в отсутствии – Председатель Правления	Отдел активно-пассивных операций Отдел учета активных и

	ценных бумаг, свободных от залога		пассивных операций Юридический отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (депозиты, собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> • работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы 	Заместитель Председателя Правления, в отсутствии – Председатель Правления	Отдел активно-пассивных операций Отдел учета активных и пассивных операций Операционное управление
Увеличение уставного капитала	• помощь учредителей Банка	Председатель Правления	Юридический отдел

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	<ul style="list-style-type: none"> • активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам • изменение графика обслуживания обязательств по долгу • получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств • продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств 	Заместитель Председателя Правления	Отдел активно-пассивных операций Юридический отдел
Межбанковские и прочие кредиты	• изменение графика возвратов кредитов, там где это возможно, с досрочным возвратом	• Заместитель Председателя Правления	Отдел активно-пассивных операций
Ценные бумаги	<ul style="list-style-type: none"> • продажа государственных ценных бумаг (ОГСЗ, ГКО, ОФЗ, ОВГВЗ) • продажа акций 	• Заместитель Председателя Правления	Отдел активно-пассивных операций
Резервы Банка	• формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ РФ	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления, • Руководитель Службы внутреннего контроля 	Отдел активно-пассивных операций

Во время кризиса платежей вся ответственность за исполнение обязательств Банка перед своими клиентами ложится на Правление Банка.

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности приведены в Таблице

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Заместитель Председателя Правления	Главный бухгалтер, Отдел активно-пассивных операций
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счет не применения практикуемой Банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей).	Начальник операционного управления	Операционное управление
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Главный бухгалтер	Главный бухгалтер
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Заместитель Председателя Правления	Отдел активно-пассивных операций
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Заместитель Председателя Правления	Отдел активно-пассивных операций
Планирование продажи ликвидных активов.	Заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер Заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер	Отдел активно-пассивных операций, Главный бухгалтер
Планирование продажи материальных активов.		Отдел активно-пассивных операций, Главный бухгалтер

В случае непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке, Правление Банка обеспечивает принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности и утверждает план мероприятий по управлению активами и пассивами, который позволит устранить кризис ликвидности, на основании которого формируются полномочия и

действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Причины и события кризиса ликвидности. Рост показателя риска, в том числе и риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри него:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий и т.п.;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- неспособность Банка приобрести/привлечь срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Усугубление проблем ликвидности в Банке чаще всего сопровождается значительным увеличением кредитного, валютного и процентного рисков. Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

Обострение кризиса ликвидности, даже вызванного внешними факторами, может иметь для Банка различные по масштабу и тяжести последствия. Это зависит, в том числе и от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность предварительно спланированных мероприятий должны быть конкретизированы в момент наступления кризиса.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу антикризисных мероприятий заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидности к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками антикризисных мероприятий являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Организационные мероприятия.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. При этом деятельность членов Правления направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамики клиентских средств, возможности приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

При этом в порядке общей координации действий должны осуществляться:

- разработка, предоставление на рассмотрение и утверждение Правлением предложений и вариантов плана необходимых мероприятий;
- доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.

Кроме того, репутация Банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией. Своевременное распространение информации, верно разъясняющей позицию в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо введение определенных ограничений на ее разглашение, может сократить распространение слухов и восстановить доверие к Банку.

Основные мероприятия по управлению активами.

1) Средства в Центральном Банке РФ, наличные денежные средства в кассе:

а) касса:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- ежедневное информирование (на основе 3-х дневного прогноза) отдела кассового обслуживания о предстоящих погашениях депозитных договоров операционным управлением;
- выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корр. счет в Банке России.

Ответственные подразделения: Отдел кассового обслуживания, Отдел активно-пассивных операций, Операционное управление.

б) корреспондентский счет в Банке России и корреспондентские счета в банках-резидентах РФ:

- установление очередности платежей по их важности, в т.ч. в филиале (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счета в головном офисе Банка.

Ответственные подразделения: Отдел активно-пассивных операций, Операционное управление, Отдел автоматизации.

2) Межбанковское кредитование и корреспондентские счета "ностро" в банках-резидентах РФ:

- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.).

Ответственные подразделения: Отдел активно-пассивных операций.

3) Кредитный портфель:

- принятие мер по досрочному возврату части кредита;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- рассмотрение возможности перераспределения полномочий между Филиалом и Головным офисом Банка: введение полной или частичной централизации функций кредитования в Головном офисе Банка;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

Ответственные подразделения: Отдел активно-пассивных операций, Юридический отдел.

4) Портфель ценных бумаг:

- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

Ответственные подразделения: Отдел активно-пассивных операций.

5) Основные средства и капитальные вложения:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, и других неоперационных расходов;
- установление запрета на покупку/продажу основных средств и осуществление капитальных вложений;
- установление ограничивающего потолка;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Ответственные подразделения: Главный бухгалтер, Юридический отдел.

7.7.3. Основные мероприятия по управлению пассивами.

1) Межбанковские займы:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов.

Ответственные подразделения: Отдел активно-пассивных операций.

2) Расчетные счета:

- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Ответственные подразделения: Отдел активно-пассивных операций, Операционное управление, Юридический отдел.

3) Депозиты:

- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Ответственные подразделения: Юридический отдел, Отдел активно-пассивных операций, Операционное управление.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации; наиболее эффективные из них - распространены на филиал, по возможности - с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов перед Банком.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией, в том числе:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Ответственные подразделения: Правление Банка.

Возврат к нормальной деловой активности. Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

11.3.2. Оценка графика движения денежных потоков банка (по срокам востребования и погашения)

(тыс.руб.)

периоды		до востребования			до востребования - 5 дней			до востребования - 30 дней			до востребования - 90 дней			до востребования - 1 год			до востребования - свыше года		
		рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев	рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев	рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев	рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев	рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев	рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев
2019	Январь	-118 225	21 912	-65 468	-120 446	18 436	-61 207	-78 254	53 851	-23 121	-17 739	152 863	47 991	174 222	204 617	199 222	187 853	214 457	211 803
	Февраль	-114 734	36 310	-55 009	-114 906	45 456	-49 985	-76 975	116 738	-8 132	-15 302	191 564	59 590	174 052	209 325	203 049	189 333	229 623	215 431
	Март	-111 562	47 780	-41 622	-110 889	47 873	-36 559	-73 614	97 997	7 264	-16 116	174 239	69 992	180 461	205 116	205 365	194 001	230 469	218 344
	Апрель	-102 113	-44 469	-35 268	-99 957	-44 559	-30 182	-59 753	44 979	17 683	-12 463	118 562	79 075	184 280	176 401	207 535	197 499	207 255	221 864
	Май	-90 467	-30 296	-30 106	-87 901	19 688	-20 785	-44 034	73 240	26 339	-2 112	55 828	82 669	192 023	196 316	208 429	208 688	224 097	224 167
	Июнь	-82 309	16 553	-19 840	-76 476	16 508	-10 631	-35 270	3 879	31 611	3 763	22 306	83 086	194 027	190 903	207 205	213 698	225 625	224 323
	Июль	-67 543	-35 915	-14 732	-60 285	-21 057	-4 285	-24 454	-76 249	32 660	4 546	-26 308	89 777	191 942	226 651	208 690	213 846	257 172	227 459
	Август	-45 865	-21 312	-9 757	-30 691	26 139	4 501	-14 802	57 436	37 885	30 857	100 302	93 009	192 586	213 213	208 901	214 251	250 096	229 604
	Сентябрь	-34 162	9 015	-3 180	-16 782	9 015	10 697	-10 138	24 897	40 697	35 219	120 906	97 348	192 425	235 407	209 151	213 541	261 295	230 953
Прогнозное значение		-41 985			-28 737			-9 181			38 998			192 565			214 370		

Риск потери ликвидности (К л)							факт	прогноз
периоды		рекомендуемое значение	фактическое значение	ср-нее зн-ние за посл. 12 месяцев				
2019	Январь	4 568	111 023	51 537	Ставка процента по привлекаемым ресурсам (MIA CR в рублях, от 8 до 30 дней, макс. за месяц)		7,5%	7,5%
	Февраль	6 911	138 169	60 824	Недостаток финансирования		0	61005
	Март	10 380	133 912	70 464	Возможные дополнительные расходы (в месяц)		0	381
	Апрель	17 916	76 362	76 785				
	Май	29 366	89 812	81 786				
	Июнь	36 239	79 296	85 959				
	Июль	43 009	54 049	89 928				
	Август	57 723	104 312	94 024				
	Сентябрь	63 350	110 089	97 611				
Прогнозное значение		61 005						

По оценке Банка, в краткосрочной и среднесрочной перспективе риск потери ликвидности минимальный.

11.4. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде не проводились.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	697	2121
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	697	2121
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:	821	116
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67	102
4.3	физических лиц - нерезидентов	754	14

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Связанная сторона - частное лицо или организация, связанная с организацией, составляющей свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Кроме того со связанными с Банком сторонами были заключены следующие сделки:

1. Договор аренды помещений, по адресу г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская».

2. Договор аренды помещений, по адресу Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
--	-----------------------------	---	---------------------------------

На 01.10.2019

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	0	0	0
Выдача кредитов в течение периода	0	0	11000
Возврат кредитов в течение периода	0	0	0
По состоянию на конец периода	0	0	11000
Процентный доход		0	291

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	0	0	12663
Привлечение депозитов в течение периода	0	0	3987
Возврат депозитов в течение периода	0	0	-13790
По состоянию на конец периода	0	0	2860
Процентный расход	0	0	322

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	0	0	0
--	---	---	---

На 01.01.2019

По состоянию на начало периода	0	167	0
Выдача кредитов в течение периода	0	0	0
Возврат кредитов в течение периода	0	-167	0
По состоянию на конец периода	0	0	0
Процентный доход		9	0
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	0	0	7845
Привлечение депозитов в течение периода	0	0	18261
Возврат депозитов в течение периода	0	0	-13443
По состоянию на конец периода	0	0	12663
Процентный расход	0	0	168
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	0	0	0

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Решения в области оплаты труда персонала Банка отнесены к компетенции Совета директоров.

Порядок, условия выплат, а также общая величина выплат (вознаграждений) регламентируется внутренним нормативным документом Положением об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский», утвержденным Советом директоров Банка и введенным в действие приказом Председателя Правления Банка.

К внутренним документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

Кадровая политика АО КБ «Соколовский»

Политика по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Положение об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский»

Положение о порядке оценки системы оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Методика материальной мотивации персонала АО КБ «Соколовский».

Настоящие внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, распространяются на всех работников Банка.

Изменения не вносились.

Нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

*(тыс. руб.)***На 01.10.2019**

Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии) выплаченные всего, в т.ч. основному управленческому персоналу	52861 17514
Страховые взносы	13817
Списочная численность персонала	57



Председатель Правления

Главный бухгалтер
22 октября 2019г.

Шевелевич В.В.

Анисимова С.Н.