

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год.
(в тысячах российских рублей)**

1. Общая информация о кредитной организации

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 наименования Банка изменены на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», АО КБ «Соколовский».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании:

- Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2830 от 21.01.2015г.

- Лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2830 от 21.01.2015г без ограничения срока действия.

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 Банк: www.sbnk.ru

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163500000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 16350 (Шестнадцать 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 Семенова Алина Османовна

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 - Силонов Андрей Николаевич.

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 год не владели.

2. Отчетный период и единицы измерения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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.

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».

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

По итогам отчетного года валюта баланса (без учета СПОД по данным ф.0409101) составила 3123763 тыс. руб. (2014г. - 3095498 тыс. руб.). Чистая прибыль за 2015 год (после налогообложения) составила 16508 тыс. руб. (2014г. – 15145 тыс. руб.). За 2015 год Банком были получены доходы в сумме 1676986 тыс.руб. (2014г. - 1660314 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 2015 год выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) - 11,1%; комиссионные доходы (за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу гарантий и поручительств, открытие и ведение счетов) – 2,3%; доходы от операций с иностранной валютой - 15,8%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам - 28,1%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 42,6%.

Расходы Банка за 2015 год составили 1660478 тыс. руб. Расходы по видам операций за 2015 год: процентные расходы – 1,8%; расходы от операций с иностранной валютой – 16,7%; расходы от переоценки иностранной валюты - 43,8%; расходы на создание резервов на возможные потери - 28,4%, операционные расходы – 8,7%, налоги – 0,5%, комиссионные расходы – 0,2%.

По состоянию на 01.01.2016 года размер кредитного портфеля Банка составил 1091182 тыс. руб. (аналогичный показатель на 01.01.2015г. – 1189379 тыс. руб.), следовательно кредитный портфель уменьшился на 98197 тыс. руб. Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 97,3%, в иностранной валюте — 2,7%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменения, тыс.руб
Денежные средства	64639	78372	-13733
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	146428	78463	67965
В т.ч. обязательные резервы	6160	9716	-3556

Средства в кредитных организациях	139461	83030	56431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	889852	981435	-91583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	270	0	270
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4149	6037	-1888
Прочие активы	3860	2500	1360
Всего активов	1248659	1229837	18822
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	978933	978780	153
Выпущенные долговые обязательства	163510	200453	-36943
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	1916	972	944
Прочие обязательства	3668	7241	-3573
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4873	82	4791
Всего обязательств	989390	987075	2315
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	35261	34117	1144
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44000	30000	14000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16508	15145	1363
Всего источников собственных средств	259269	242762	16507
Всего пассивов	1248659	1229837	18822
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	204389	183048	21341
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	9133	-9133
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	2015	2016	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	185793	192978	-7185
От размещения средств в кредитных организациях	11462	5548	5914
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	174331	187430	-13099
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	29647	39694	-10047
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	29647	38037	-11164

По выпущенным долговым обязательствам	0	1657	-1657
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	156146	153284	2862
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5497	-13747	19244
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-115	5	-120
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	161643	139537	22106
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13154	35076	-48230
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11907	-50236	38329
Комиссионные доходы	38835	47500	-8665
Комиссионные расходы	3162	2951	211
Изменение резерва по прочим потерям	-4579	4301	-8880
Прочие операционные доходы	1091	1124	-33
Чистые доходы (расходы)	168767	174351	-5584
Операционные расходы	144767	148806	-4039
Прибыль (убыток) до налогообложения	24000	25545	-1545
Возмещение (расход) по налогам	7492	10400	-2908
Прибыль (убыток) после налогообложения	16508	15145	1363
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16508	15145	1363

Распределение прибыли

Полученная прибыль за 2014 год в сумме 15145 тыс.руб. была распределена в резервный фонд в сумме 1145 тыс.руб., осталась нераспределенной 14000 тыс.руб.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках к концу 2015г. сильно дестабилизировалась, что продолжило оказывать серьезное влияние на банковский рынок, существенно ухудшилась валютная позиция в банках, а также произошел серьезный перекося в привлечении и размещении свободных денежных средств на внутреннем рынке. При нынешних ставках привлечения население сменило вектор размещения денежных средств, а также резко сократило потребность в кредитовании, что существенно повлияло на балансы многих крупных розничных банков. Основным «тормозом» для банковского рынка также является сокращение кредитования в корпоративном секторе (существенное сокращение инвестиционных программ). В значительной степени на банковский рынок продолжает оказывать влияние следующие факторы:

- продолжающаяся агрессивная политика ЦБ РФ в части «чистки банковского сектора» и усиления надзора,
- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 10% – 13%.

При всех положительных моментах начала и середины 2015г. уже к концу года на валютном рынке наступила «паническая ситуация», что негативно сказалось на курсе доллара США и евро. Курс доллара на конец года поднялся до 73 руб. за доллар (при этом в течение 2015г. укрепление курса рубля было существенным вплоть до 49 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем с диапазоне 1,09-1,17. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США и других стран присоединившихся к санкциям по отношению к России. При этом Банк продолжает отмечать высокую долю внутреннего резерва замещения в стране, при столь же возрастающих рисках у импортеров, однако уже на протяжении 2015г. следует отметить высокую долю импортозамещения. Резкое охлаждение дипотношений с Америкой и Европой негативно сказывается на экономическом росте страны: сокращение ВВП в 2015г. составило 3,7%, однако ситуация меняется и есть основания полагать, что к концу 2016 года цифра может упасть лишь до 2,7%. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся под существенным давлением и по результатам 2015г. они остались на уровне 368 млрд. долларов, по итогам 2015г. бюджет исполнен с дефицитом, инфляция по итогам

года составила 12,9%, что не особо позитивно, сказывается на уровне потребления. Существенного роста цен в 4-м квартале 2015г. не было, при этом продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промпроизводства показывает результаты выше среднего, что обусловлено высокой долей оборонзаказа и «работой на склад». Говоря об экономике и текущей экономической среде, то стоит отметить постепенное улучшение. Есть все основания полагать, что пик негатива в экономике пройден, но перспективы будут понятны в ближайшие 12 месяцев, столь существенная неопределенность определена нами на основе общей геополитической нестабильности в мире. Таким образом, о более четкой динамике можно будет говорить ближе к концу 2016г. В целом при отсутствии существенных макроэкономических дисбалансов экономика должна выйти на положительный тренд не ранее 1 полугодия 2016г.

Относительно Банка следует отметить следующее: 4 квартал 2015г. существенных негативных изменений не привнес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) стабилизировались, также был отмечен незначительный приток (из за низкой сравнительной базы 3 квартала 2015г.). Основные клиенты Банка продолжают свою работу в Банке, однако из-за серьезного кризиса: сезонного размещения свободных денежных средств в депозиты не наблюдалось. Увеличились лишь краткосрочные депозиты до 3 месяцев, а также остатки на текущих счетах. Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков, в связи с этим, по ряду клиентов был произведен незначительный пересчет риска и досозданы резервы, однако это не существенно повлияло на прибыльность Банка в 2015г. По результатам 2015г. Банк увеличил доходные показатели при зеркальном сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Основные направления развития на 2015г., которые банк предлагал в своей стратегии, «заморожены» полностью. Доля просрочки по итогам 2015г. существенно сократилась, за счет реализации части кредитного портфеля сторонним покупателем с целью минимизации рисков и увеличения доходов от восстановления резервов. Доходность портфеля остается на высоком уровне, доля просрочки по уплате процентов остается не существенной (менее 1%). Сокращение ссудного портфеля было компенсировано увеличением размещения на межбанковском рынке, где ставки варьировались в 4 квартале 2015г. в диапазоне от 10 до 11% годовых.

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Одним из принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, является допущение непрерывности деятельности.

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из того, что 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.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие с 01 января 2015 года на основании Приказа №57/3 от 30.12.2014 года.

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

Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски, на следующие периоды.

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

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в выходные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации, которые отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка РФ. Операции переоценки активов и пассивов в связи с изменением курса к иностранными валютам проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте по методу начисления. Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка РФ.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Центрального Банка РФ.

Бухгалтерский учет ведется рационально и экономно, исходя из условий хозяйственной деятельности.

Учетной политикой закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40 000 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.

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов 1676986 тыс. руб., в части расходов 1658540 тыс. руб.;
- услуги связи (получение первичных подтверждающих документов) в сумме 22 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль к доплате согласно налоговой декларации за 2015 год в сумме 1916 тыс. руб.
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в части доходов 1676986 тыс.руб., в части расходов 1660478 тыс.руб. Прибыль составила 16508 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходили.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Изменения в учетной политике

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.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2016 год в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Указания Банка России от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 №3597-У, от 15.04.2015 №3623-У, от 04.06.2015 №3659-У, от 22.06.2015 №3685-У, от 21.10.2015 №3826-У, от 10.11.2015 №3846-У, от 30.11.2015 №3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- 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»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	64639	78372
Денежные средства на счетах в Банке России	146428	78463
Итого денежных средств и их эквивалентов	211067	156835

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации включают суммы обязательных резервов: на 01.01.2016 – 6160 тыс. руб., на 01.01.2015 – 9716 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Корреспондентские счета в банках РФ	121461	55630

Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	18000	27400
Итого	139461	83030
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	100000	40000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	975005	1114411
Ссуды, предоставленные физическим лицам	16177	34968
Итого ссудная задолженность	1091182	1189379
За вычетом резервов на возможные потери	201330	207944
Итого чистая ссудная задолженность	889852	981435

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

	на 01.01. 2016			на 01.01. 2015		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	100000	0	100000	40000	0	40000
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	975005	187467	783991	1114411	178277	936134
ИТОГО	1075005	187467	883991	1154411	178277	976134
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	16177	13863	5861	34968	29667	5301
ИТОГО	16177	13863	5861	34968	29667	5301
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1091182	201330	889852	1189379	207944	981435

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Обрабатывающие производства	111922	40921
Сельское хозяйство	41000	62500
Строительство	52500	50500
Транспорт и связь	1750	99001
Оптовая и розничная торговля	648453	776549
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	119200	84940
Прочие	180	0
Итого	975005	1114411

ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кемеровская область	139272	174765
Москва, Московская область	672410	749614
Республика Алтай	119000	80000
Кабардино-Балкарская республика	0	65000
Тульская область	52500	80000
Новосибирская область	8000	0
Итого	991182	1149379

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	Просроченные	Всего
На 01.01.2016						
Кредиты и займы другим банкам	100000					100000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	42000	275530	531553	119000	6922	975005
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	8070	4560	3547	16177
	142000	275530	539623	123560	10469	1091182

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
На 01.01.2015						
Кредиты и займы другим банкам	40000	0	0	0	0	40000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	113511	310456	561240	119300	9904	1114411
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	24	8537	22907	3500	34968
	153511	310480	569777	142207	13404	1189379

5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма переплаты по налогу на прибыль, излишне уплаченного либо подлежащие 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

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Основные средства	18819	18870
Запчасти и материалы	153	182
Амортизация (минус)	14823	13015
Итого	4149	6037

Основные средства представлены следующим образом:

В тыс.руб.

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2013	-	5088	11021	4176	-	-	20285
Приобретение	-	42	2788	1454	-	-	4284
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	1098	4146	455	-	-	5699
31 декабря 2014	-	4032	9663	5175	-	-	18870
Приобретение	-	-	-	42	-	-	42

Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия/списания	-	93	-	-	-	-	93
31 декабря 2015	-	3939	9663	5217	-	-	18819
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2013	-	4832	4649	3805	-	-	13286
Начисления за 2014	-	166	1821	313	-	-	2300
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	1128	1238	205	-	-	2571
31 декабря 2014	-	3870	5232	3913	-	-	13015
Начисления за 2015	-	113	1293	495	-	-	1901
Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	93	-	-	-	-	93
31 декабря 2015	-	3890	6525	4408	-	-	14823
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2014	-	162	4431	1262	-	-	5855
31 декабря 2015	-	49	3138	809	-	-	3996

Стоимость полностью амортизированного имущества на 01.01.2016г. составляет 12079 тыс.руб.

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	296	506
Требования по процентам, всего	666	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	411	506
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	551	0
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	3081	2298
Предоплата и прочие дебиторы	86	114
Расчеты по налогам и сборам	142	88
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	3309	2500
Итого прочие активы	3860	2500

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Счета и депозиты клиентов юр.лиц	815423	778327
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	163510	200453
Итого средства клиентов	978933	978780

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	<u>140000</u>	<u>140000</u>

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается.

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Физические лица и индивидуальные предприниматели	163510	200453
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	272	133
Финансовая деятельность	19238	55042
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	372792	356551
Строительство	840	2256
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	325517	247876
Обрабатывающие производства	32594	19522
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	2492	53
Транспорт и связь	60108	95629
Гостиницы и рестораны	683	97
Образование	601	883
Прочие	286	285
Итого	978933	978780

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		
Текущие счета	20396	59578
Счета по вкладам до востребования	6	9
Срочные вклады	132066	131491
Прочие (42309)	2574	2747
Итого	155042	193825
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:		
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расчетные счета	8468	6463
Счета по депозитам	0	165
Итого	8468	6628
	163510	200453

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Процентная ставка, %	на 01.01.2016	Процентная ставка, %	на 01.01.2015
Дисконтные векселя		-		-
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
Итого выпущенные долговые обязательства		-		-
		На 01.01.2016		на 01.01.2015
Дисконт по выпущенным векселям		-		-
Итого		-		-

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

5.10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма налога на прибыль к уплате согласно налоговой декларации. По состоянию на 01.01.2016 сумма налога на прибыль за 2015 год к доплате составила 1916 тыс. руб.

5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Задолженность по начисленным процентам	3060	6781
Невыясненные суммы	0	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	304	202
Налоги к уплате	304	258
Итого прочие обязательства	3668	7241

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	82
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	4873	0

По прочим активам	0	0
Итого прочие обязательства	4873	82

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	35261	34117
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44000	30000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	16508	15145
Всего источников собственных средств	259269	242762

Резервный фонд увеличен на сумму 1145 тыс.руб. и нераспределенная прибыль увеличена на 14000 тыс.руб. за счет распределения прибыли за 2014 год,

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Обязательства по выдаче кредитов и займов	102470	20560
Выданные гарантии и поручительства	0	9133
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	101919	162488
Итого безотзывные обязательства	204389	192181

Резервы под условные обязательства кредитного характера	4873	82
---	------	----

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии - безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий. 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 01.01.2016	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	102470	-	-	102470
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	102470	-	-	102470

На 01.01.2015	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
---------------	-----------	--------------------	-------------	-------

Обязательства по предоставлению кредитов	20560	-	-	20560
Финансовые обязательства	9133	-	-	9133
Итого	29693	-	-	29693

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2016					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	102470	8100	94120	250	-	-	4873	4873
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	102470	8100	94120	250	-	-	4873	4873
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2015					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	29693	29528	-	165	-	-	82	82
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	20560	20560	-	-	-	-	0	0
- выданные гарантии и поручительства	9133	8968	-	165	-	-	82	82

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	11462	5548
От ссуд, предоставленных клиентам	169216	182233
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	459	1503
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	4656	3694
Итого процентные доходы	185793	192978
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	18447	26837
Проценты по субординированным займам	11200	11200
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	1657
Итого процентные расходы	29647	39694
Чистый процентный доход	156146	153284

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	357917	537165
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	277	231
Итого	358194	537396
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	352305	550917
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	392	226
Итого	352697	551143
Изменение резерва	5497	-13747

Списание безнадежных ссуд за счет резервов в 2015г. – 1002 тыс. рублей.

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы от купли-продажи ин.валюты	264741	233478
Расходы от купли-продажи ин.валюты	277895	198402
Итого	-13154	35076

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.01.2016	На 01.01. 2015
Положительная переоценка средств в ин.валюте	714751	494039
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	726658	544275
Итого	-11907	-50236

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 01.01.2016	На 01.01. 2015
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	1600	4687
Расчетное и кассовое обслуживание	11339	11497
Предоставление банковских гарантий	0	500
Операции с валютными ценностями	23512	29218
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	2384	1598
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	38835	47500
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2371	2168
За услуги по переводам денежных средств	335	333
Операции с валютными ценностями	456	450
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3162	2951

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Восстановление резерва по прочим потерям	113581	153799
Создание резерва по прочим потерям	118160	149498

Изменение резерва**-4579****4301**

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 20.03.2006г. N 283-П.

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	481	142
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	230
Доходы от сдачи имущества в аренду	509	85
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	51	607
Другие доходы, в т.ч. от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	50	60
Итого	1091	1124

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расходы на оплату труда	69185	82481
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15208	14305
Другие расходы на содержание персонала	0	42
Амортизация основных средств	1901	2300
Расходы по ремонту ОС	513	531
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	1397	1556
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	22408	24982
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	662	815
По списанию стоимости материальных запасов	650	570
По выбытию имущества	0	6151
Подготовка кадров	118	64
Командировочные расходы	234	332
Охрана	6286	7467
Представительские	2	141
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1995	2078
Судебные и арбитражные издержки	0	169
Аудит	330	310
Расходы от реализации (уступки) прав требования по кредитам	20133	0
Страхование	1111	1788
Другие организационные и управленческие расходы	2634	2724
Итого операционные расходы	144767	148806

6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Налог на прибыль	6022	7873
Налог на добавленную стоимость	1266	2273
Налог на имущество	31	55
Прочие (транспортный, земельный, госпошлина и др.)	173	199
Налоги начисленные (уплаченные)	7492	10400

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль после налогообложения составила 16508 тыс. рублей.

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 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III).

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163 500 000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Изменений не было.

Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом, минимальный размер Резервного фонда Банка составляет 15 (Пятнадцать) процентов от размера Уставного капитала Банка. Отчисления в Резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка. Резервный фонд увеличен на сумму 1144 тыс.руб. и нераспределенная прибыль увеличена на 14000 тыс.руб. за счет распределения прибыли за 2014 год.

Банк имеет субординированные займы: в сумме 90000 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2024 года и в сумме 50000 тыс. руб. со сроком погашения в ноябре 2040 года. Субординированные займы привлечены от акционера АО КБ «Соколовский». Акционером является 1 (одно) юридическое лицо ООО «Холдинговая компания «Соколовская», владеющее 16350 шт. именных обыкновенных бездокументарных акций Банка, что составляет 100% уставного капитала Банка.

Субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением 395-П и ежегодно уменьшаются на 10% исходя из коэффициента дисконтирования.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	35261	34117
Нераспределенная прибыль	44000	30000
Источники базового капитала, итого	242761	227617
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - убыток текущего года	0	0
Базовый капитал, итого	242761	227617
Источники добавочного капитала:		
Субординированный займ с дополнительными условиями	35000	40000
Источники добавочного капитала, итого	35000	40000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал, итого	35000	40000
Основной капитал, итого	277761	267617
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	13427	12847
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	63000	72000
Источники дополнительного капитала, итого	76427	84847
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	76427	84847
Собственные средства (капитал), итого	354188	352464

Банк соблюдает условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета.

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 28 декабря 2012 года N 395-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.

	Базовый капитал <u>242761</u>	Основной капитал <u>277761</u>	Собственные средства <u>354188</u>
Кредитный риск по активам	911848	911848	911848
Активы с повышенным коэф. риска			
130%	9690	9690	9690
150%	63000	63000	63000
Активы с пониженным коэф. риска:			
Требования участников клиринга			
20%	3000	3000	3000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного хар-ра	19519	19519	19519
Рыночный риск	7191	7191	7191
Операционный риск (30913x12,5%)	386413	386413	386413
Итого	1400661	1400661	1400661
Достаточность капитала	17.3	19.8	25.3

8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В целях минимизации отрицательного влияния рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, в АО КБ «Соколовский» создана и действует система управления рисками. Организационные принципы функционирования интегрированной системы управления банковскими рисками в АО КБ «Соколовский» базируются на процессном подходе.

Главным принципом процессного подхода является разграничение процесса управления рисками и системы контроля рисков. Поэтому структура управления рисками в Банке объединена в единую систему применяемых в Банке отдельных элементов управления и контроля рисков, рассредоточенных по функциональным подразделениям.

Управление рисками (или риск-менеджмент) – это процесс управления активами/пассивами, сделками и операциями Банка с целью минимизации рисков конкретных сделок и операций, интегрированный в текущий процесс управления активами/пассивами соответствующих функциональных подразделений. Составной частью указанного процесса является функция принятия решений по конкретной сделке или операции с соответствующим принятием риска по ней с применением инструментария текущего контроля. Указанная функция осуществляется внутри функциональных подразделений Банка старшими должностными лицами. Процесс риск-менеджмента в Банке реализуется в рамках единой системы риск-менеджмента, которая представляет собой организационную и информационно-методическую систему применения процедур ограничения и нейтрализации принимаемых Банком рисков. Процедуры ограничения рисков применяются для целей обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности, доли на рынке и других показателей).

Банком разработаны и внедрены процедуры, позволяющие Совету директоров контролировать реализацию этой политики и обеспечивающие представление информации обо всех отклонениях (нарушениях) в области управления повседневной деятельностью Банка и управления банковскими рисками.

Советом Директоров Банка утверждены:

1. «Стратегия управления рисками», предусматривающая основные принципы системы управления в Банке,
2. «Политика по управлению рисками», регламентирующая существенные для Банка виды рисков, методы их оценки и минимизации, виды и периодичность внутренней отчетности относительно текущего уровня банковских рисков.

Данными документами также предусмотрено рассмотрение и утверждение Советом директоров годовых итоговых отчетов по банковским рискам, утверждение лимитов по всем видам рисков, а также утверждение положений и политик по управлению теми рисками, которые признаны существенными в деятельности Банка.

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. 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 – каждый 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).

К основным рискам, присущим деятельности Банка, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (валютный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

8.1 Кредитный риск

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 кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2016 года и кредитного риска, принятого на себя АО КБ «Соколовский», 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.

Информация о категориях качества активов на 01.01.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	239 553	239 553	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	139 461	139 461	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	100 000	100 000	0	0	0	0
1.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	92	92	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	975 875	7 900	724 907	178 650	49 000	15 418
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	975 005	7 900	724 333	178 650	49 000	15 122
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
2.3 прочие активы	296	0	0	0	0	296
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	574	0	574	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15 617	0	0	1 520	4 000	10 097
3.1 иные потребительские ссуды	15 617	0	0	1 520	4 000	10 097
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итога (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 231 045	247 453	724 907	180 170	53 000	25 515
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 090 622	107 900	724 333	180 170	53 000	25 219

Просроченная задолженность на 01.01.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	239 553	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	139 461	X	X	X	X
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	100 000	0	0	0	0
1.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	92	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	975 875	0	0	0	7 218
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	975 005	0	0	0	6 922

2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0
2.3 прочие активы	296	0	0	0	296
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	574	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15 617	4 047	0	0	6 050
3.1 иные потребительские ссуды	15 617	4 047	0	0	6 050
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 231 045	4 047	0	0	13 268
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 090 622	4 047	0	0	12 972

Созданные резервы на 01.01.2016г.

Группы риска	Сумма требова-ния	Резерв на возможные потери						
		расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспече-ния	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества активов			
					II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	239 553	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	139 461	0	x	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	100 000	0	0	0	0	0	0	0
1.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	92	x	x	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	975 875	187 763	187 763	187 878	56 625	87 325	28 510	15 418
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	975 005	187 467	187 467	187 467	56 510	87 325	28 510	15 122
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 прочие активы	296	296	296	296	0	0	0	296
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	574	x	x	115	115	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15 617	13 857	13 857	13 857	0	760	3 000	10 097
3.1 иные потребительские ссуды	15 617	13 857	13 857	13 857	0	760	3 000	10 097
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 231 045	201 620	201 620	201 735	56 625	88 085	31 510	25 515
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 090 622	201 324	201 324	201 324	56 510	88 085	31 510	25 219

Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.01.2016г.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	(тыс. руб.)
		Сформированный резерв на возможные потери
1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	560	6
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	560	6
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	560	6
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	560	6

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.01.2016г.

(тыс. руб.)

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V		расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества	II	III	IV
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	670	0	420	250	0	0	188	188	188	63	125	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	101 800	8 100	93 700	0	0	0	4 685	4 685	4 685	4 685	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	102 470	8 100	94 120	250	0	0	4 873	4 873	4 873	4 748	125	0	0

**Классификация активов по группам риска
(в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И)**

(тыс. руб.)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2016 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	211 067	211 067	0
Активы с коэффициентом риска 20%	69 012	69 012	13 802
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 074 181	898 046	898 046
Активы с коэффициентом риска 130%	22 560	7 454	9 690
Активы с коэффициентом риска 150%	52 500	42 000	63 000
Активы с пониженным коэффициентом риска	15 000	15 000	3 000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	102 470	97 597	19 519

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.

В 2015 году АО КБ «Соколовский» продолжил реализацию взвешенной политики резервирования, создавая резервы на возможные потери по ссудам, адекватные уровню текущего кредитного риска.

8.2 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), несоответствия (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:

- анализа бизнес-процессов, присущих деятельности Банка,
- процесса сбора данных о реализации операционного риска в рамках отдельных подразделений,
- самостоятельной оценки 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 03.11.2009 №346-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 2015 году ошибки в работе программного обеспечения Банка имели несущественный характер, своевременно устранялись, и не привели к прямым потерям для Банка. Общее количество сбоев и нарушений в работе

программного обеспечения Банка в отчетном периоде, по сравнению с 2014 годом, сократилось практически вдвое.

Размер операционного риска.

№	Наименование показателя	(тыс. руб.)	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	30 913	29 010
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	206 086	193 400
1.1.1.	Чистые процентные доходы	145 805	144 569
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	60 281	48 831
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.

8.3 Рыночный риск.

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

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 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 2015 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 открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2016г. составил 2,0192% от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.01.2015г. составлял 1,5313 % от собственных средств Банка.

8.4 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, и является вторым по значимости видом риска для Банка.

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.

Мониторинг риска потери ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Для этого Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений установленных нормативов.

В 2015 году ввиду неопределенности ситуации на рынках привлечения ресурсов, а также по причине снижения спроса на кредитные ресурсы, Банк значительно нарастил объем высоколиквидных средств. По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. денежные остатки Банка в ЦБ РФ¹ составляли 140 268 тыс.руб. и 68 747 тыс.руб. соответственно, что нашло свое отражение и в расчетных значениях нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

Значения нормативов ликвидности Банка

	(в %-max)	
	01.01.2016	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	56,45	41,8
Норматив текущей ликвидности, Н3	91,23	87,3
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	13,57	18,6

Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного мониторинга и анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ). Анализ разрывов по итогам GAP-анализа позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности.

Результаты мониторинга рассматриваются Правлением Банка на регулярной основе. Управление текущей ликвидностью осуществляется подразделением Банка, ответственным за управление активами и пассивами, которое проводит необходимые мероприятия для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, исходя из целей и задач, поставленных Правлением Банка. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапозонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

8.5 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 не учете 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 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 Единичным акционером Банка.

8.6 Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по капиталу, установленных регулятором,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, создавая так называемую «подушку безопасности» в деятельности Банка.

¹ Данные без учета средств, размещенных в ЦБ РФ, в качестве обязательных резервов.

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ к собственным средствам (капиталу), соблюдались в течение всего отчетного года на ежедневной основе. По всем трем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас прочности.

Так, по состоянию на 01.01.2016г. показатели норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составили соответственно 17,33%, 19,83% и 25,29%.

С точки зрения обеспечения «подушки безопасности», учитывая характер и размер проводимых операций, Банк предпринимает усилия для увеличения размера капитала за счет получаемой прибыли и трансформации дополнительного капитала в базовый.

Расчетное значение капитала (собственных средств).

№	Наименование показателя	<i>(тыс. руб.)</i>	
		Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	354 188	352 464
	Базовый капитал	242 761	227 617
	Основной капитал	277 761	267 617
	Дополнительный капитал	76 427	84 847

8.7 Стресс-тестирование.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты кредитного, рыночного и риска ликвидности.

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2016г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев Банк обладает достаточным запасом ликвидности и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.

2. При воздействии значительных финансовых шоков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков и падением уровня доверия к банковской системе Банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением общих требований законодательства по минимальному уровню собственных средств (капитала). В краткосрочной перспективе, Банку необходимо увеличить размер собственных средств (капитала) с целью создания «подушки безопасности» для защиты от различного рода негативных последствий.

3. Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется, поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и видам валют, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов.

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

	на 01.01.2016	На 01.01.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	201330	207944
Резервы по требованиям по процентам	115	0
Итого	201445	207944
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	296	506
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	4873	82
Итого	5169	588
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	4873	0
Гарантии и поручительства	0	82
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	0	0

10 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Финансовым левэриджем (финансовым рычагом) принято считать потенциальную возможность управлять прибылью кредитной организации, изменяя объем и составные капитала собственного и заёмного. Финансовый рычаг считается одним из основных механизмов управления доходностью кредитной организации. Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Размер показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Письмом Банка России от 30 июля 2013г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага» на 01.01.2016г. составил 22,1%, что является приемлемым значением с точки зрения соответствия размера капитала объему проводимых активных операций в Банке.

11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Расчет нормативов осуществляется на основании Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатели обязательных нормативов Банком не нарушались.

Сведения о фактических значениях нормативов приведены в форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

12. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	2015	2014
Денежные средства (наличные)	64639	78372
Денежные средства на счетах в Банке России	146428	78463
Средства в кредитных организациях	139461	83030
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	6160	9716
Итого денежные средства и их эквиваленты	344368	230149
		2013
Денежные средства		25843
Денежные средства на счетах в Банке России		304791
Средства в кредитных организациях		29617
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России		15037
Итого денежные средства и их эквиваленты		345214

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

Движение денежных средств, полученные от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности не производилось.

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

13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. 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.
3. Договоры субординированного займа, заключенные между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская».

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

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

На 01.01. 2016

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	435	24354
Выдача кредитов в течение периода	-	700	230
Возврат кредитов в течение периода	-	575	2584

По состоянию на конец периода	-	560	22000
--------------------------------------	----------	------------	--------------

Процентный доход		70	2917
------------------	--	----	------

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	0	12780
Привлечение депозитов в течение периода	-	1300	20698
Возврат депозитов в течение периода	-	1300	24429

По состоянию на конец периода	140 000	0	9049
--------------------------------------	----------------	----------	-------------

Процентный расход	11 200	2	771
-------------------	--------	---	-----

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	3165
--	---	---	------

На 01.01.2015

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	650	42787
Возврат кредитов в течение периода	-	744	95223

По состоянию на конец периода	-	435	24354
--------------------------------------	----------	------------	--------------

Процентный доход		63	6472
------------------	--	----	------

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	12924	31196
--------------------------------	---------	-------	-------

Привлечение депозитов в течение периода	-	4476	22243
Возврат депозитов в течение периода	-	17400	53844
По состоянию на конец периода	140 000	0	12780
Процентный расход	11200	686	2285
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	12490

14. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал - это лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации, в том числе:

- члены Совета директоров банка;
- единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного комитета;
- главный бухгалтер банка (филиала), руководитель филиала банка, лица, их замещающие.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу выплачиваются по трудовым договорам согласно штатному расписанию и регулируются внутренними Положениями.

Вознаграждения Совету директоров выплачиваются согласно Выписки из решения акционера Акционерного общества Коммерческий банк «Соколовский», с 01 апреля 2015г. выплаты не осуществляются.

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.):

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные (в т.ч. премии)	23398	25897
	23398	25897
Страховые взносы	4209	3848
Вознаграждения Совету директоров	3165	12490
Списочная численность персонала	53	55
В т.ч. численность основного управленческого персонала	6	6

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности не выплачивались.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015г. размещена на сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

10 марта 2016г.

