

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**на 01 июля 2016 года.**  
**(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](http://www.sbnk.ru)

01.03.2016 года на основании Решения Правления Банка (Протокол Правления № 08/16 от 29.02.2016 г.) открыт Грозненский кредитно-кассовый офис АО КБ "Соколовский" по адресу: 364915, Чеченская Республика, г.Грозный, пр.Х.Исаева, д.36.

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**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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.

## **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 полугодия 2016г. валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 2181287 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 3123763 тыс. руб.). Прибыль (после налогообложения) составила 1051 тыс. руб. (на 01.07.2015г. убыток – 18377 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций на 01.07.2016 выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) - 11,35%; комиссионные доходы – 1,98%; доходы от операций с иностранной валютой - 11,96%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам - 26,74%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 47,93%.

Расходы на 01.07.2016 по видам операций: процентные расходы – 2,02%; расходы от операций с иностранной валютой – 13,82%; расходы от переоценки иностранной валюты - 47,52%; расходы на создание резервов на возможные потери - 26,47%, операционные расходы – 9,88%, налоги – 0,1%, комиссионные расходы – 0,21%.

По состоянию на 01.07.2016 года размер кредитного портфеля Банка составил 1107904 тыс. руб. Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 97,68%, в иностранной валюте — 2,32%.

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

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.07.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>Изменения, тыс. руб</b>
Денежные средства	78486	64639	13847
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	79523	146428	-66905
В т.ч. обязательные резервы	6087	6160	-73
Средства в кредитных организациях	129847	139461	-9614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	908407	889852	18555
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	440	270	170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5282	4149	1133
Прочие активы	1771	3860	-3683
<b>Всегоактивов</b>	<b>1203756</b>	<b>1248659</b>	<b>-44903</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций),	926961	978933	-51972
в т.ч. вклады физических лиц	186728	163510	23218
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1916	-1916
Прочие обязательства	13029	3668	9361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3445	4873	-1428
<b>Всегообязательств</b>	<b>943435</b>	<b>989390</b>	<b>-45955</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средстваакционеров (участников)	163500	163500	0
Резервныйфонд	36770	35261	1509
Переоценкаосновныхсредств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	59000	44000	15000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1051	16508	-15457
Всегоисточниковсобственныхсредств	260321	259269	1052
<b>Всегопассивов</b>	<b>1203756</b>	<b>1248659</b>	<b>-44903</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывныеобязательствакредитнойорганизации	155566	204389	-48823
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условныеобязательстванекредитногохарактера	0	0	0

### Отчет о финансовых результатах

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.07.2016</b>	<b>На 01.07.2015</b>	<b>Изменения, тыс.руб.</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	86597	89050	-2453
От размещения средств в кредитных организациях	8142	3950	4192

От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	78455	85100	-6645
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	15342	15274	68
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	15342	15274	68
Повыпущеннымдолговымобязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	71255	73776	-2521
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1947	-20126	22073
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	114	-3	117
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73202	53650	19552
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	-13528	-30097	16569
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5482	12508	-7026
Комиссионныедоходы	15118	17957	-2839
Комиссионныерасходы	1563	1487	76
Изменение резерва по прочим потерям	1427	-1739	3166
Прочиеоперационныедоходы	346	688	-342
Чистыедоходы (расходы)	80484	51480	29004
Операционныерасходы	74875	66207	8668
Прибыль (убыток) доналогообложения	5609	-14727	20336
Возмещение (расход) по налогам	4558	3650	908
Прибыль (убыток) посленалогообложения	1051	-18377	19428
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1051	-18377	19428

### Распределение прибыли

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единоличного решения Акционера №02 от 12 мая 2016 года часть прибыли в сумме 1509 тыс.руб. направлена в резервный фонд, часть в сумме 15000 тыс.руб. осталась нераспределенной.

### Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках к концу 2 квартала 2016г. серьезно улучшилась, что оказало серьезное влияние на валютный курс национальной валюты. Снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ и продолжающаяся политика не повышения ставок ФРС США, дала существенный сигнал рынку на снижение стоимости фондирования. Основным «тормозом» для банковского рынка продолжает оставаться сокращение кредитования в корпоративном секторе. Основными стоп-факторами продолжают оставаться:

- политика ЦБ РФ в части «чистки банковского сектора» и усиления надзора,
- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 9% – 10,5%, для крупных Банков.

При всех негативных моментах начала 2016г. уже к концу 2 квартала на валютном рынке наступила «эйфория», что положительно сказалось на курсе доллара США и евро. Курс доллара на конец 2 квартала опустился ниже психологического значения 65 руб. за доллар (при этом в течение 2 квартала 2016г. укрепление курса рубля было существенным вплоть до 64 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем с диапазоне 1,10-1,12. 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 1 полугодия 2016г. следует отметить высокую долю импортозамещения по мясу птицы, свинины, индюшатины и значительному ряду других продуктов питания. Сокращение ВВП в 2016г. планируется на уровне 1-1,5%, однако ситуация меняется и есть основания полагать, что к концу 2016 года сокращение может составить 1%%. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся под существенным давлением и по результатам 1 полугодия 2016г. они остались на уровне 390 млрд. долларов, по итогам 2 квартала 2016г. бюджет исполнен с дефицитом, инфляция по итогам года (в оценках Банка) может составить 7%, что стало более позитивно сказываться на уровне потребления. Существенного роста цен во 2-м квартале 2016г. не было, при этом продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промпроизводства показывает результаты ниже 2015г., что обусловлено высокой долей складских остатков. Говоря об экономике и текущей экономической среде, то, наверное, стоит говорить о периоде неопределенности. Есть все основания полагать, что пик негатива в экономике пройден, но перспективы будут понятны в ближайшие 9 месяцев, столь существенная неопределенность возникла на основе общей геополитической нестабильности в мире. Существенный спад напряженности, из-за негативная ситуация на международных финансовых рынках, возможен уже в начале 2017г. 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 начала 2017г., предыдущая оценка изменена в связи с высокой социальной нагрузкой на бюджет и продолжающимся вектором перевода существенных ресурсов в оборонный сектор.

Относительно Банка следует отметить: 2 квартал 2016г. существенных негативных изменений не привнес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) стабилизировались, в начале года был отмечен незначительный отток (из-за снижения валютного курса и снятия части вкладов), а уже ближе к концу 2 квартала 2016г. был компенсирован новыми вложениями. Основные клиенты продолжают свою работу в Банке, однако из-за текущей ситуации на рынке, сезонного размещения свободных денежных средств в депозиты не наблюдалось, лишь увеличились текущие валютные остатки. Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков, в связи с этим, по ряду заемщиков был произведен незначительный пересчет риска и досозданы резервы, однако это не существенно повлияло на прибыльность Банка. По результатам 2 квартала 2016г. Банк увеличил доходные показатели при зеркальном сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Доля просроченных ссуд по итогам 2 квартала 2016г. не увеличилась. Доходность портфеля остается на высоком уровне, доля просрочки по уплате процентов остается на приемлемом уровне (менее 1%). Незначительное сокращение ссудного портфеля обусловлено сезонным спадом у части клиентов, однако, компенсируя возможные валютные колебания, Банк вынужден держать средства в инвалюте клиентов в валюте привлечения на корсчетах, не прибегая к инструментам хеджирования, что не значительно уменьшило доходность портфеля, но сократило курсовые риски. Банк не проводит и активных размещений на межбанковском рынке, где ставки варьировались во 2-м квартале 2016г. в диапазоне от 9 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».

Промежуточная 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 кредитной политики**

#### **Общие принципы**

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена и введена в действие с 01 января 2016 года на основании Приказа.

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 иностранным 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 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 санитарногигиеническими, техникоэксплуатационными 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, регулируемыми 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.

#### **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 01.07.2016

на 01.01.2016

Наличные денежные средства	78486	64639
Денежные средства на счетах в Банке России	79523	146428
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>158009</b>	<b>211067</b>

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации включают суммы обязательных резервов: на 01.07.2016 – 6087 тыс. руб., на 01.01.2016 – 6160 тыс. руб.

### 5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета в банках РФ	114847	121461
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	15000	18000
<b>Итого</b>	<b>129847</b>	<b>139461</b>
Резервы на возможные потери	0	0

### 5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Суды, предоставленные кредитным организациям	160000	100000
Суды, предоставленные юридическим лицам	937122	975005
Суды, предоставленные физическим лицам	10782	16177
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1107904</b>	<b>1091182</b>
За вычетом резервов на возможные потери	199497	201330
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>908407</b>	<b>889852</b>

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

	на 01.07. 2016			на 01.01. 2016		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>1. Суды, предоставленные кредитным организациям</b>	160000		<b>160000</b>	100000		<b>100000</b>
<b>2. Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):</b>	937122	189845	<b>747277</b>	975005	187467	<b>783991</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1097122</b>	<b>189845</b>	<b>907277</b>	<b>1075005</b>	<b>187467</b>	<b>883991</b>
<b>3. Суды, предоставленные физическим лицам</b>	10782	9652	1130	16177	13863	5861
<b>ИТОГО</b>	<b>10782</b>	<b>9652</b>	<b>1130</b>	<b>16177</b>	<b>13863</b>	<b>5861</b>
<b>Итого суды, предоставленные клиентам</b>	<b>1107904</b>	<b>199497</b>	<b>908407</b>	<b>1091182</b>	<b>201330</b>	<b>889852</b>

### КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Обрабатывающие производства	104379	111922
Сельское хозяйство	72900	41000
Строительство	49500	52500
Транспорт и связь	4500	1750



Оптовая и розничная торговля	606563	648453
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1480	119200
Прочие	97800	180
<b>Итого</b>	<b>937122</b>	<b>975005</b>

**ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:**

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Кемеровская область	119707	139272
Москва, Московская область	684797	672410
Республика Алтай	97500	119000
Тульская область	37900	52500
Новосибирская область	8000	8000
<b>Итого</b>	<b>947904</b>	<b>991182</b>

**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
<b>На 01.07.2016</b>						
Кредиты и займы другим банкам	160000	0	0	0	0	<b>160000</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	60710	86000	642733	105760	41919	937122
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	3386	306	7090	10782
	<b>220710</b>	<b>86000</b>	<b>646119</b>	<b>106066</b>	<b>49009</b>	<b>1107904</b>
<b>На 01.01.2016</b>						
Кредиты и займы другим банкам	100000					<b>100000</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	42000	275530	531553	119000	6922	<b>975005</b>
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	8070	4560	3547	<b>16177</b>
	<b>142000</b>	<b>275530</b>	<b>539623</b>	<b>123560</b>	<b>10469</b>	<b>1091182</b>

**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 01.07.2016	На 01.01.2016
Основные средства	18902	18819
Амортизация по основным средствам (минус)	15467	14823
Запчасти и материалы	110	153
Нематериальные активы	2017	
Амортизация по НМА (минус)	280	14823
<b>Итого</b>	<b>5282</b>	<b>4149</b>

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

<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>							
31 декабря 2014	-	<b>4032</b>	<b>9663</b>	<b>5175</b>	-	-	<b>18870</b>
Приобретение	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	29	-	-	-	-	29
<b>30 июня 2015</b>	-	<b>4003</b>	<b>9663</b>	<b>5175</b>	-	-	<b>18841</b>
31 декабря 2015	-	<b>3939</b>	<b>9663</b>	<b>5217</b>	-	-	<b>18819</b>
Приобретения	-	-	-	132	2017	-	2149
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия/списания	-	23	-	26	-	-	49
<b>30 июня 2016</b>	-	<b>3916</b>	<b>9663</b>	<b>5323</b>	<b>2017</b>	-	<b>20919</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
31 декабря 2014	-	3870	5232	3913	-	-	13015
Начисления за 2 квартал 2015	-	68	764	248	-	-	1080
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	28	-	-	-	-	-
<b>30 июня 2015</b>	-	<b>3910</b>	<b>5996</b>	<b>4161</b>	-	-	<b>14067</b>
31 декабря 2015	-	<b>3890</b>	<b>6525</b>	<b>4408</b>	-	-	<b>14823</b>
Начисления за 2 квартал 2016	-	11	429	253	280	-	973
Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	23	-	26	-	-	49
<b>30 июня 2016</b>	-	<b>3878</b>	<b>6954</b>	<b>4635</b>	280	-	<b>15747</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>30 июня 2015</b>	-	<b>93</b>	<b>3667</b>	<b>1014</b>	-	-	<b>4774</b>
<b>30 июня 2016</b>	-	<b>38</b>	<b>2709</b>	<b>688</b>	1737	-	<b>5172</b>

Стоимость полностью самортизированного имущества на 30.06.2016г. составляет 12174тыс.руб.

## 5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	296	296
Требования по процентам, всего	0	666
Резервы на возможные потери (вычитаются)	296	411
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>551</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	1049	3081
Предоплата и прочие дебиторы	580	86
Расчеты по налогам и сборам	142	142
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1771</b>	<b>3309</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1771</b>	<b>3860</b>

## 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 01.07.2016	На 01.01.2016
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	740233	815423
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	186728	163510
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>926961</b>	<b>978933</b>

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>8</b>	<b>140000</b>	<b>140000</b>

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается.

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	186728	163510
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	467	272
Финансовая деятельность	32284	19238
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	300832	372792
Строительство	2848	840
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	220610	325517
Обрабатывающие производства	12638	32594
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	24812	2492
Транспорт и связь	144032	60108
Гостиницы и рестораны	1082	683
Образование	343	601
Прочие	285	286
<b>Итого</b>	<b>926961</b>	<b>978933</b>

#### В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

##### **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Текущие счета	39191	20396
Счета по вкладам до востребования	5	6
Срочные вклады	135054	132066
Прочие (42309)	7361	2574
<b>Итого</b>	<b>181611</b>	<b>155042</b>

##### **ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:**

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Расчетные счета	5117	6463
Счета по депозитам	0	165
<b>Итого</b>	<b>5117</b>	<b>6628</b>
	<b>186728</b>	<b>200453</b>

### 5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Процентная ставка, %	на 01.07.2016	Процентная ставка, %	на 01.01.2016
Дисконтные векселя		-		-
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
		<b>На 01.07.2016</b>		<b>на 01.01.2016</b>
Дисконт по выпущенным векселям		-		-
<b>Итого</b>		<b>-</b>		<b>-</b>

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 01.07.2016	на 01.01.2016
Задолженность по начисленным процентам	5047	3060
Невыясненные суммы	10	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	901	304
Налоги к уплате	196	304
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	5564	0
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	1311	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13029</b>	<b>3668</b>

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	3445	4873
По прочим возможным потерям	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3445</b>	<b>4873</b>

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

### 5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.07.2016	на 01.01.2016
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	36770	35261
Нераспределенная прибыль прошлых лет	59000	44000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	1051	16508
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>260321</b>	<b>259269</b>

Нераспределенная прибыль увеличена на 15000 тыс.руб. за счет прибыли 2015 года.



Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2016					Суммарасчетного 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	-	-	-	-	-	-	-	-

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
<b>Процентные доходы:</b>		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	8093	3925
- по денежным средствам на счетах	49	25
От ссуд, предоставленных клиентам	76178	82500
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	16	25
Комиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	2261	2575
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>86597</b>	<b>89050</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	9773	9720
Проценты по субординированным займам	5569	5554
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>15342</b>	<b>15274</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>71255</b>	<b>73776</b>

### 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 01.07.2016	На 01.07.2015
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	144090	164656
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	316	112
<b>Итого</b>	<b>144406</b>	<b>164768</b>
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	142257	184779
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	202	115
<b>Итого</b>	<b>142459</b>	<b>184894</b>
<b>Изменение резерва</b>	<b>1947</b>	<b>-20126</b>

Списание безнадежных ссуд за счет резервов не было.

### **6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Доходы от купли-продажи ин.валюты	91239	163951
Расходы от купли-продажи ин.валюты	104767	194048
<b>Итого</b>	<b>-13528</b>	<b>-30097</b>

### **6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Положительная переоценка средств в ин.валюте	365719	421710
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	360237	409202
<b>Итого</b>	<b>5482</b>	<b>12508</b>

### **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 01.07.2016	На 01.07.2015
<b>Комиссии полученные за:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	250	924
Расчетное и кассовое обслуживание	1337	4892
Операции с валютными ценностями	8046	11037
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	5485	1104
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>15118</b>	<b>17957</b>
<b>Комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4	1033
За услуги по переводам денежных средств	1348	192
Операции с валютными ценностями	211	262
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>1563</b>	<b>1487</b>

### **6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ**

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Восстановление резерва по прочим потерям	59617	52454
Создание резерва по прочим потерям	58190	54193
<b>Изменение резерва</b>	<b>1427</b>	<b>-1739</b>

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 01.07.2016	На 01.07.2015
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	17	333
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	254	254
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	75	51
Другие доходы	0	50
<b>Итого</b>	<b>346</b>	<b>688</b>

### **6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

На 01.07.2016	На 01.07.2015
---------------	---------------

Расходы на оплату труда	41803	37028
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11001	8736
Другие расходы на содержание персонала	10	0
Амортизация основных средств и НМА	973	1080
Расходы по ремонту ОС	236	221
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	385	675
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	11654	11518
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	216	303
По списанию стоимости материальных запасов	1096	222
По выбытию имущества	0	0
Подготовка кадров	37	80
Командировочные расходы	273	135
Охрана	3400	3138
Представительские	151	2
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	921	897
Аудит	240	240
Страхование	570	615
Другие организационные и управленческие расходы	1909	1317
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>74875</b>	<b>66207</b>

## 6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Налог на прибыль	3860	3007
Налог на добавленную стоимость	687	601
Налог на имущество	11	19
Прочие	0	23
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>4558</b>	<b>3650</b>

## 6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль после налогообложения составила 1051 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.

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 исходя из коэффициента дисконтирования.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	36770	35261
Нераспределенная прибыль	59000	44000



<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>259270</b>	<b>242761</b>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала – Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 60% от суммы 1737 тыс.руб.)	1042	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>258228</b>	<b>242761</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>		
Субординированный займ с дополнительными условиями	30000	35000
<b>Источники добавочного капитала, итого</b>	<b>30000</b>	<b>35000</b>
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 40% от суммы 1737 тыс.руб.)	695	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>29305</b>	<b>35000</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>287533</b>	<b>277761</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Прибыль текущего года	2	13427
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	54000	63000
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>54002</b>	<b>76427</b>
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>54002</b>	<b>76427</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>341535</b>	<b>354188</b>

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

Информация об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	163500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	163500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	163500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	926961	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	50000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
				Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению		30000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	54002
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		90000	из них: субординированные кредиты	X	54000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5282	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1042	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1042	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1042
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	695	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	695
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1038254	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### **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.

	<b>Базовый капитал 258228</b>	<b>Основной капитал 287533</b>	<b>Собственные средства 341535</b>
Кредитный риск по активам	934343	933648	933648
Активы с повышенным коэфф. риска 130%	1075	1075	1075
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них	2400	2400	2400
требования участников клиринга	2400	2400	2400
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6513	6513	6513
Рыночный риск	9742	9742	9742
Операционный риск (30283x12,5%)	378538	378538	378538

<b>Итого</b>	<b>1332611</b>	<b>1331916</b>	<b>1331916</b>
<b>Достаточность капитала</b>	<b>19.3776</b>	<b>21.5879</b>	<b>25.6424</b>

## **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<sup>1</sup>,
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<sup>2</sup>.

Данными документами также предусмотрено рассмотрение и утверждение Советом директоров промежуточных квартальных и итоговых годовых 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.

В первом полугодии 2016 года на Заседании Совета Директоров были внесены Изменения в Стратегию развития ОАО КБ «Соколовский» на период 2014 – 2016 гг. в части уточнения Бизнес-плана на 2016 год в связи со значительными изменениями во внешней среде, в которой функционирует Банк.

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:

<sup>1</sup> «Стратегия управления рисками в ОАО КБ «Соколовский», утверждена на заседании Совета директоров Банка 02.12.2013г.

<sup>2</sup> «Политика по управлению рисками в АО КБ «Соколовский» (редакция 3.0.), утверждена на заседании Совета директоров Банка 23.03.2015г.

- 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.

Учитывая специфику деятельности Банка, значительный объем активов банка сконцентрирован в сфере кредитования. Так на отчетную дату порядка 77,6% активов представляет собой «чистая» ссудная задолженность<sup>3</sup>.

### **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

<sup>3</sup> Ссудная задолженность, уменьшенная на сумму созданных резервов на возможные потери по ссудам.

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 июля 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 01.07.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	289 847	289 847	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	129 847	129 847	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	160 000	160 000	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	937 418	19 280	709 863	144 860	48 000	15 415
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	232 130	0	121 463	97 500	0	13 167
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	704 992	19 280	588 400	47 360	48 000	1 952
2.3 прочие активы	296	0	0	0	0	296
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 640	0	0	0	0	9 640
3.1 иные потребительские ссуды	9 640	0	0	0	0	9 640
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 236 905	309 127	709 863	144 860	48 000	25 055
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 106 762	179 280	709 863	144 860	48 000	24 759

### Просроченная задолженность на 01.07.2016г.

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:	289 847	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	129 847	X	X	X	X
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	160 000	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	937 418	0	8 000	40 000	7 215
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	232 130	0	0	0	4 967
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема	704 992	0	8 000	40 000	1 952

требований к юридическим лицам					
2.3 прочие активы	296	0	0	0	296
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 640	700	0	0	8 940
3.1 иные потребительские ссуды	9 640	700	0	0	8 940
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 236 905	700	8 000	40 000	16 155
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 106 762	700	8 000	40 000	15 859

### Созданные резервы на 01.07.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
					II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	289 847	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	129 847	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	160 000	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	937 418	190 142	190 142	190 142	64 699	69 678	40 350	15 415
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	232 130	67 991	67 991	67 991	6 074	48 750	0	13 167
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	704 992	121 855	121 855	121 855	58 625	20 928	40 350	1 952
2.3 прочие активы	296	296	296	296	0	0	0	296
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 640	9 640	9 640	9 640	0	0	0	9 640
3.1 иные потребительские ссуды	9 640	9 640	9 640	9 640	0	0	0	9 640
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 236 905	199 782	199 782	199 782	64 699	69 678	40 350	25 055
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 106 762	199 486	199 486	199 486	64 699	69 678	40 350	24 759

### Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.07.2016г.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1 142	11
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	1 142	11
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	1 142	11
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	1 142	11

### Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.07.2016г.

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	II	III	IV	V
1. Неиспользованные	15 450	0	12 210	3 240	0	0	2 803	2 803	2 803	1 831	972	0	0



кредитные линии, всего													
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	17 160	5 720	11 440	0	0	0	642	642	642	642	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	32 610	5 720	23 650	0	0	0	3 445	3 445	3 445	2 473	972	0	0

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ (стандартизированный подход, раздел 2.1. формы 0409808) на отчетную дату составил 943 636 тыс. руб.

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

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.07.2016 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	145 525	145 525	0
Активы с коэффициентом риска 20%	132 813	132 813	26 563
Активы с коэффициентом риска 75%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 098 670	907 085	907 085
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	12 000	12 000	2 400
Активы с повышенным коэффициентом риска: - с коэффициентом риска 130%	9 035	827	1 075
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	32 610	29 165	6 513

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 2016 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), 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:

- 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 первом полугодии 2016 года 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 аналогичным периодом 2015 года продолжило тенденцию к сокращению.

### Размер операционного риска.

<i>(тыс. руб.)</i>			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	30 283	30 913
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	201 887	206 086
1.1.1.	Чистые процентные доходы	146 766	145 805
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	55 121	60 281
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.

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

#### Сведения о риске процентной ставки.

<i>(в тыс. руб.)</i>					
№	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	423 366	115 696	118 343	310 901
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	158 186	68 261	34 911	129 075
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	265 180	47 435	83 432	181 826
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 400 базисных пунктов	10 164.88	1 581.1	2 085.8	1 818.26
4.2.	- 400 базисных пунктов	-10 164.88	-1 581.1	-2 085.8	-1 818.26
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 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 первого полугодия 2016 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 01.07.2016г. составил 2,8524% от собственных средств Банка (9 741,8 млн. руб.), а по состоянию на 01.01.2016г. составлял 2,0192 % от собственных средств Банка (7 190,9 тыс. руб.).

### **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 первом полугодии 2016 года Банк несколько сократил объем ликвидных ресурсов. По состоянию на 01.07.2016г. и 01.01.2016г. остатки Банка в кассе и на корреспондентских счетах ЦБ РФ<sup>4</sup> и других банков корреспондентов составляли 281 769 тыс. руб. и 344 368 тыс. руб. соответственно.

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

#### **Значения нормативов ликвидности Банка.**

	(в %-max)	
	01.07.2016	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	58,1	56,5
Норматив текущей ликвидности, Н3	91,5	91,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	15,3	13,6

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.

#### **Анализ разрывов между активами и обязательствами по срокам востребования/погашения<sup>5</sup>.**

(в тыс. руб.)						
№	Наименование показателя	До	До 30 дней	От 31 до	От 91 до	От 181 дня

<sup>4</sup> Данные без учета средств, размещенных в ЦБ РФ, в качестве обязательных резервов.

<sup>5</sup> Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409125). Данные в таблице приведены нарастающим итогом.

	востребования		90 дней	180 дней	до 1 года
1. Итого ликвидные активы	487 753	710 958	831 005	959 201	1 278 666
в том числе, ссудная задолженность	82 936	306 141	426 188	554 384	873 849
2. Итого обязательств	609 889	627 847	692 081	716 836	815 969
в том числе средства клиентов	604 177	621 935	686 163	710 165	809 298
3. Внебалансовые обязательства и гарантии	155 566	155 566	155 566	155 566	155 566
4. Избыток / дефицит ликвидности	-277 702	-72 455	-16 642	86 799	307 131
в процентах к обязательствам	-45.5	-11.5	-2.4	+12.1	+37.6

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 диапазонам. 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.

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 01.07.2016г. 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 19,4%, 21,6% и 25,6%.

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

### **Расчетное значение капитала (собственных средств).**

№	Наименование показателя	(тыс. руб.)	
		Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	341 535	354 188
	Базовый капитал	258 228	242 761

Основной капитал	287 533	277 761
Дополнительный капитал	54 002	76 427

### **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 01.07.2016г., 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 01.07.2016	На 01.01.2016
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
Резервы по ссудной задолженности	199497	201445
Резервы по требованиям по процентам	0	115
<b>Итого</b>	<b>199497</b>	<b>201445</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:</b>		
Резервы по прочим потерям	296	296
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	3445	4873
<b>Итого</b>	<b>3741</b>	<b>5169</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:</b>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2803	188
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	642	4685
<b>Итого</b>	<b>3445</b>	<b>4873</b>

### **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 01.07.2016г. составил 23,9%, что является приемлемым значением с точки зрения соответствия размера капитала объему проводимых активных операций в Банке.

### **11. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА**

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Соколовский"	ООО "ХК "Соколовская"	ООО "ХК "Соколовская"
2	Идентификационный номер инструмента (номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг)	10102830В	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	163 500	30 000	54 000
9	Номинальная стоимость инструмента	163 500	50 000	90 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001	15.12.2010	24.11.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	25.11.2040	06.04.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное расторжение договора возможно только с предварительного согласия Банка России и не ранее чем через 10 лет с даты включения субординированного займа в состав источников основного капитала Банка, причем в случае неосуществления Заемщиком досрочного погашения Займодавец имеет право повысить процентную ставку не более чем на 100 базисных пунктов или 50% от первоначальной ставки	Стороны не имеют права досрочно расторгнуть договор. В исключительном случае, если стороны достигнут соглашения об участии Займодавца в уставном капитале Заемщика в сумме равной или большей суммы данного субординированного займа.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	фиксированная

18	Ставка	не применимо	ставка 8.00	ставка 8.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	В случае возникновения оснований для осуществления мер по финансовому оздоровлению, установленных Федеральным законом от 25 февраля 1999 года №40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет	нет

## **12. 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».

## **13. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

	<b>на 01.07.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Денежные средства (наличные)	78486	64639

Денежные средства на счетах в Банке России	79523	146428
Средства в кредитных организациях	<u>129847</u>	<u>139461</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>6087</u>	<u>6160</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>281769</u></b>	<b><u>344368</u></b>
	<b>на 01.07.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Денежные средства	34305	78372
Денежные средства на счетах в Банке России	242126	78463
Средства в кредитных организациях	<u>107862</u>	<u>83030</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>7723</u>	<u>9716</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>376570</u></b>	<b><u>230149</u></b>

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.

#### **14. 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>
<b>На 01.07.2016</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	<b>560</b>	<b>22000</b>
Выдача кредитов в течение периода	-	650	0
Возврат кредитов в течение периода	-	375	13800
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>835</b>	<b>8200</b>
Процентный доход		56	939
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>9049</b>
Привлечение депозитов в течение периода	-	0	15868
Возврат депозитов в течение периода	-	0	15578
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>9339</b>



Процентный расход	5369	0	442
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	-

*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
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>560</b>	<b>22000</b>

**Операции по привлечению денежных средств**

Процентный доход	-	70	2917
По состоянию на начало периода	140 000	0	12780
Привлечение депозитов в течение периода	-	1300	20698
Возврат депозитов в течение периода	-	1300	24429
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>9049</b>

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

**Прочие операции**

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

**15. Информация о системе оплаты труда**

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.

Общий размер и структура выплат НФЧ регламентируются внутренним нормативным документом Положением об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский», утвержденным Советом директоров Банка и введенным в действие приказом Председателя Правления Банка.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет НФЧ, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности:

$$ЗП = ФЧ + НФЧ = 0,6 \times ЗП + 0,4 \times ЗП$$

где:

ЗП – заработная плата (оплата труда)

ФЧ - фиксированная часть оплаты труда

НФЧ - нефиксированная часть оплаты труда

В отношении работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% НФЧ исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены НФЧ при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в т.ч. путем определения размера выплат в рамках НФЧ и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности):

$$НФЧ = ТНФЧ + ОНФЧ = 0,24 \times ЗП + 0,16 \times ЗП = 0,4 \times ЗП$$

где:

ТНФЧ – текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления

ОНФЧ – отсроченная нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате по прошествии периода отсрочки (рассрочки)

следовательно,

$$ЗП = ФЧ + ТНФЧ + ОНФЧ = 0,6xЗП + 0,24xЗП + 0,16xЗП$$

Условия и формы выплаты НФЧ для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, определены Политикой (Приложение №3 к Политике).

Приложение №3 к Политике  
«УСЛОВИЯ И ФОРМЫ ВЫПЛАТЫ  
НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА  
ДЛЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ  
И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

№	Категория работника	Условия выплаты премии	Форма выплаты
1.	Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"><li>– установленный размер премии по результатам деятельности составляет 60% от общего размера вознаграждений;</li><li>– 40% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности;</li><li>– возможна отсрочка (рассрочка) 60% премии равными долями сроком на 5 лет с корректировкой ключевых показателей эффективности;</li><li>– премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку.</li></ul>	денежная
2.	Члены Правления/ Заместители Председателя Правления/ Главный бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"><li>– установленный размер премии по результатам деятельности составляет 50% от общего размера вознаграждений;</li><li>– 50% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности;</li><li>– возможна отсрочка (рассрочка) 50% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности;</li><li>– премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности.</li></ul>	денежная
3.	Члены Кредитного комитета	<ul style="list-style-type: none"><li>– установленный размер премии по результатам деятельности составляет 50% от общего размера вознаграждений;</li><li>– 60% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности;</li><li>– возможна отсрочка (рассрочка) 40% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности;</li><li>– премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности.</li></ul>	денежная
4.	Начальник отдела активно-пассивных операций	<ul style="list-style-type: none"><li>– установленный размер премии по результатам деятельности составляет 40% от общего размера вознаграждений;</li><li>– 60% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности;</li><li>– возможна отсрочка (рассрочка) 40% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности;</li><li>– премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности.</li></ul>	денежная

В соответствии с Политикой по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский» доля должностных окладов, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат (ФЧ) в общем фонде оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, составляет не более 60%.

$$ЗП = ФЧ + НФЧ = 0,6xЗП + 0,4xЗП$$

где:

ЗП – заработная плата (оплата труда)

ФЧ - фиксированная часть оплаты труда

НФЧ - нефиксированная часть оплаты труда

Выплаты при увольнении Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, в отчетном году не осуществлялись в связи с отсутствием вышеуказанных увольнений.

Выплат крупных вознаграждений (более 10 должностных окладов) в отчетном году не осуществлялось.

В соответствии с Политикой по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский» в отношении работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% НФЧ исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены НФЧ при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в т.ч. путем определения размера выплат в рамках НФЧ и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Решений о выплате НФЧ Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, в отчетном году Советом директоров не принималось.

Корректировок вознаграждений в отчетном году не осуществлялось.

Целями и задачами внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

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.

#### Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.):

	2016	2015
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные за полугодие 2016г. (в т.ч. премии)	12522	12352
	<b>12522</b>	<b>12352</b>
Страховые взносы	2614	2518
Списочная численность персонала	61	52
В т.ч. численность основного управленческого персонала	6	6

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2016г. размещена на сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru).

ИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

03 августа 2016г.



Рыжкова О.Т

Силонов А.Н