

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
на 01 октября 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)

По состоянию на 01.10.2016 г созданы и функционируют следующие подразделения:

- Грозненский филиал АО КБ "Соколовский" по адресу: Чеченская Республика, г.Грозный, проспект Кирова, д.17, пом.1 (внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 01.09.2016 г, порядковый номер 2830/3)

- Грозненский кредитно-кассовый офис АО КБ "Соколовский" по адресу:364024, Чеченская Республика, г. Грозный, ул. С.Ш. Лорсанова, д. 8

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.  
Едиличным 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 сентября 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 9 месяцев 2016г. валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 2551775 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 3123763 тыс. руб.). Прибыль (после налогообложения) составила 359 тыс. руб. (на 01.10.2015г. 6707 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций на 01.10.2016 выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) - 11,71%; комиссионные доходы - 2,08%; доходы от операций с иностранной валютой - 10,89%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам - 29,35%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте - 45,90%.

Расходы на 01.10.2016 по видам операций: процентные расходы - 1,96%; расходы от операций с иностранной валютой - 12,45%; расходы от переоценки иностранной валюты - 45,60%; расходы на создание резервов на возможные потери - 29,82%, операционные расходы - 9,84%, налоги - 0,10%, комиссионные расходы - 0,23%.

По состоянию на 01.10.2016 года размер кредитного портфеля Банка составил 969415 тыс. руб. Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 96,29%, в иностранной валюте - 3,71%.

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

## Бухгалтерский баланс

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>Изменения, тыс. руб</b>
Денежные средства	49367	64639	-15272
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	177587	146428	31159
В т.ч. обязательные резервы	9229	6160	3069
Средства в кредитных организациях	247368	139461	107907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	761458	889852	-128394
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1433	270	1163
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5599	4149	1450
Прочие активы	2059	3860	-1801
<b>Всегоактивов</b>	<b>1244871</b>	<b>1248659</b>	<b>-3788</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),	976165	978933	-2768
в т.ч. вклады физических лиц	181948	163510	18438
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1916	-1916
Прочие обязательства	6375	3668	2707
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2702	4873	-2171
<b>Всегообязательств</b>	<b>985242</b>	<b>989390</b>	<b>-4148</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	36770	35261	1509
Переоценкаосновныхсредств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	59000	44000	15000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	359	16508	-16149
Всего источников собственных средств	259629	259269	360
<b>Всего пассивов</b>	<b>1244871</b>	<b>1248659</b>	<b>-3788</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	189717	204389	-14672
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

## Отчет о финансовых результатах

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.10.2015</b>	<b>Изменения, тыс.руб.</b>
----------------------------	----------------------	----------------------	----------------------------

Процентные доходы, всего, в том числе:	126775	137661	-10886
От размещения средств в кредитных организациях	11869	8168	3701
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	114906	129493	-14587
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	21193	24981	-3788
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	21193	24981	-3788
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	105582	112680	-7098
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-6513	4424	-10937
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	115	0	115
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	99069	117104	-18035
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	-16528	-20401	3873
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4790	-1416	6206
Комиссионные доходы	22549	28461	-5912
Комиссионные расходы	2448	2268	-20
Изменение резерва по прочим потерям	2467	-803	3166
Прочие операционные доходы	861	951	-90
Чистые доходы (расходы)	110760	121628	-10868
Операционные расходы	106224	113976	-7752
Прибыль (убыток) доналогообложения	4536	7652	-3116
Возмещение (расход) по налогам	4177	945	3232
Прибыль (убыток) посленалогообложения	359	6707	-6348
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	359	6707	-6348

### Распределение прибыли

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единичного 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 3 квартала 2016г. особо не ухудшилась по сравнению со 2 кварталом 2016г., что не оказало существенного влияния 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 8,5% – 9,5%, для крупных Банков.

При всех негативных моментах начала 2016г. уже к концу 3 квартала на валютном рынке наступила «эйфория», что положительно сказалось на национальной валюте. Курс доллара на конец 3 квартала опустился ниже психологического значения 63,5 руб. за доллар (при этом в течение 3 квартала 2016г.

укрепление курса рубля было существенным вплоть до 62 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем с диапазоне 1,09-1,11. 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 9 месяцев 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 0,8%. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся под существенным давлением и по результатам 9 месяцев 2016г. они остались на уровне 390 млрд. долларов, по итогам 9 месяцев 2016г. бюджет исполнен с дефицитом, инфляция по итогам года (в оценках Банка) может составить 5-6%, 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 12 месяцев, столь существенная неопределенность возникла на основе общей геополитической нестабильности в мире, а также продолжающемся вот уже 21 месяц спаде потребления. 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 (текущее положение дел не может говорить о существенных инвестиционных проектах со стороны государства).

Относительно Банка следует отметить: 3 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 3 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 9 месяцев 2016г. Банк стабилизировал доходные показатели при сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Доля просроченных ссуд по итогам 3 квартала 2016г. не значительно сократилась. Доходность портфеля остается на уровне выше среднего, 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 в 3-м квартале 2016г. в районе 9% 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 иностранными валютам, проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

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

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

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

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

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

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

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

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

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

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

Учетной политикой закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

### **Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.**

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

### **Капитал и фонды**

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

Расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

### **Основные средства 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, регуливающими 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.**





Обрабатывающие производства	34392	111922
Сельское хозяйство	107000	41000
Строительство	48000	52500
Транспорт и связь	12737	1750
Оптовая и розничная торговля	659773	648453
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3090	119200
Прочие	93600	180
<b>Итого</b>	<b>958592</b>	<b>975005</b>

**ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:**

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Кемеровская область	107802	139272
Москва, Московская область	673113	672410
Республика Алтай	93500	119000
Тульская область	87000	52500
Новосибирская область	8000	8000
<b>Итого</b>	<b>969415</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 01.10.2016</b>						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	4000	76837	733763	106040	37952	958592
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	2818	915	7090	10823
	<b>4000</b>	<b>76837</b>	<b>736581</b>	<b>106955</b>	<b>45042</b>	<b>969415</b>
<b>На 01.01.2016</b>						
Кредиты и займы другим банкам	100000	0	0	0	0	100000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	42000	275530	531553	119000	6922	975005
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	8070	4560	3547	16177
	<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 01.10.2016	На 01.01.2016
Основные средства	18902	18819
Вложения в ОС - приобретение	487	
Амортизация по основным средствам (минус)	-15817	-14823
Запчасти и материалы	433	153
Нематериальные активы	2017	0
Амортизация по НМА (минус)	-423	0
<b>Итого</b>	<b>5599</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	Всего
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>						
31 декабря 2014	-	4032	9663	5175	-	18870
Приобретение	-	-	-	-	-	-
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	29	-	-	-	29
30 сентября 2015	-	4003	9663	5175	-	18841
31 декабря 2015	-	3939	9663	5217	-	18819
Приобретения	-	-	-	132	2017	2149
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
Выбытия/списания	-	23	-	26	-	49
<b>30 сентября 2016</b>	<b>-</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 3 квартал 2015	-	91	1064	371	-	1526
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	29	-	-	-	29
30 сентября 2015	-	3932	6296	4284	-	14512
31 декабря 2015	-	3890	6525	4408	-	14823
Начисления за 3 квартал 2016	-	17	473	553	423	1466
Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	23	-	26	-	49
<b>30 сентября 2016</b>	<b>-</b>	<b>3884</b>	<b>6998</b>	<b>4935</b>	<b>423</b>	<b>16240</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
	-					
<b>30 сентября 2015</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>3667</b>	<b>891</b>	<b>-</b>	<b>4329</b>
<b>30 сентября 2016</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>2265</b>	<b>388</b>	<b>1594</b>	<b>4679</b>

Стоимость полностью самортизированного имущества составляет 12174 тыс.руб.

## 5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	0	296
Требования по процентам, всего	0	666
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	411
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>551</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	820	3081
Предоплата и прочие дебиторы	1097	86
Расчеты по налогам и сборам	142	142
		10

Резервы на возможные потери (вычитаются)	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>2059</u></b>	<b><u>3309</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>2059</u></b>	<b><u>3860</u></b>

## **ПАССИВЫ**

### **5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

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

<b>Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.</b>	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	794217	815423
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	181948	163510
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>976165</b>	<b>978933</b>

Из них, субординированные займы:

	<b>Валюта</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
<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:

	<b>на 01.10.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	181948	163510
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	18451	2492
Обрабатывающие производства	12241	32605
Строительство	1559	388
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	287862	325487
Транспортировка и хранение	9564	2329
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	378	683
Деятельность в области информации и связи	13257	465
Деятельность финансовая и страховая	20014	147220
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	146614	172106
Деятельность профессиональная, научная и техническая	102114	69272
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	163547	57817
Образование	1492	601
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	130	236
Предоставление прочих видов услуг	16719	3448
прочее	275	274
<b>Итого</b>	<b>976165</b>	<b>978933</b>

#### **В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:**

##### **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Текущие счета	27231	20396
Счета по вкладам до востребования	5	6
Срочные вклады	150087	132066
Прочие (42309)	2574	2574
<b>Итого</b>	<b>179897</b>	<b>155042</b>

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

	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Расчетные счета	2051	6463
Счета по депозитам	0	165

Итого

2051	6628
181948	200453

#### 5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Процентная ставка, %	на 01.10.2016	Процентная ставка, %	на 01.01.2016
Дисконтные векселя		-		-
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		-		-
		<b>На 01.10.2016</b>		<b>на 01.01.2016</b>
Дисконт по выпущенным векселям		-		-
<b>Итого</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 01.10.2016	на 01.01.2016
Задолженность по начисленным процентам	1658	3060
Невыясненные суммы	111	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	98	304
Налоги к уплате	137	304
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	3561	0
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	810	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6375</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 01.10.2016	На 01.01.2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	2702	4873
По прочим возможным потерям	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2702</b>	<b>4873</b>

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

#### 5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.10.2016	на 01.01.2016
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	36770	35261
Нераспределенная прибыль прошлых лет	59000	44000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	359	16508
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>259629</b>	<b>259269</b>

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

#### 5.14 СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

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

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

	На 01.10.2016	на 01.01.2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	35460	102470
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	154257	101919
	<b>189717</b>	<b>204389</b>

Резервы под условные обязательства кредитного характера 2702 4873

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

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

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

На 01.10.2016	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	32600	2860	-	35460
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	32600	2860		35460

  

На 01.01.2016	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	50570	-	-	102470
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	102470			102470

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.10.2016					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	35460	13000	19590	2870	-	-	2702	2702
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	35460	13000	19590	2870	-	-	2702	2702
- выданные гарантии и	-	-	-	-	-	-	-	-

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 01.10.2016	на 01.10.2015
<b>Процентные доходы:</b>		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	11718	8126
- по денежным средствам на счетах	151	42
От ссуд, предоставленных клиентам	110893	125882
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	85	53
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	3928	3558
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>126775</b>	<b>137661</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	12808	16604
Проценты по субординированным займам	8385	8377
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>21193</b>	<b>24981</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>105582</b>	<b>112680</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 01.10.2016	На 01.10.2015
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	217206	261868
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	317	248
<b>Итого</b>	<b>217523</b>	<b>262116</b>
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	223834	257444
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	202	248
<b>Итого</b>	<b>224036</b>	<b>257692</b>
<b>Изменение резерва</b>	<b>-6513</b>	<b>4424</b>

Списание безнадежных ссуд за счет резервов не было.

### 6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Доходы от купли-продажи ин.валюты	117925	217352
Расходы от купли-продажи ин.валюты	134453	237753
<b>Итого</b>	<b>-16528</b>	<b>-20401</b>

### 6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Положительная переоценка средств в ин.валюте	497107	579513
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	492317	580929
<b>Итого</b>	<b>4790</b>	<b>-1416</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 01.10.2016	На 01.10.2015
<b>Комиссии полученные за:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	355	1304
Расчетное и кассовое обслуживание	1966	7974
Операции с валютными ценностями	11507	17369
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	8721	1814
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>22549</b>	<b>28461</b>
<b>Комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10	1649
За услуги по переводам денежных средств	2026	263
Операции с валютными ценностями	412	356
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>2448</b>	<b>2268</b>

### 6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Восстановление резерва по прочим потерям	100326	87231
Создание резерва по прочим потерям	97859	88034
<b>Изменение резерва</b>	<b>2467</b>	<b>-803</b>

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск несения 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 01.10.2016	На 01.10.2015
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	108	469
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	381	381
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	265	51
Другие доходы	107	50
<b>Итого</b>	<b>861</b>	<b>951</b>

## 6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Расходы на оплату труда	57725	51979
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14524	11941
Другие расходы на содержание персонала	39	0
Амортизация основных средств и НМА	1466	1525
Расходы по ремонту ОС	358	289
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	553	967
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	16535	16885
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	357	466
По списанию стоимости материальных запасов	1762	357
По выбытию имущества (уступка прав)	1763	20133
Подготовка кадров	81	102
Командировочные расходы	408	135
Охрана	5167	4712
Представительские	151	2
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1417	1420
Аудит	240	240
Страхование	852	865
Другие организационные и управленческие расходы	2826	1958
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>106224</b>	<b>113976</b>

## 6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Налог на прибыль	3132	0
Налог на добавленную стоимость	1028	894
Налог на имущество	17	27
Прочие	0	24
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>4177</b>	<b>945</b>

## 6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль после налогообложения составила 359 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

Источники базового капитала:



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 1594 тыс.руб.)	-956	0
Убыток текущего года	-461	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>257853</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 1594 тыс.руб.)	-638	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>29362</b>	<b>35000</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>287215</b>	<b>277761</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Прибыль текущего года	0	13427
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	54000	63000
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>54000</b>	<b>76427</b>
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>54000</b>	<b>76427</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>341215</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	0
2	"Средства кредитных"	15, 16	976165	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, 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	54000
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	5599	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	956	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	956	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1594
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	638	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	638
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	37, 41.1.2	0

				поэтапному исключению		
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	1008826	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.

	Базовый капитал 257853	Основной капитал 287215	Собственные средства 341215
Кредитный риск по активам	1025567	1024929	1024929
Активы с повышенным коэфф. риска 130%	768	768	768
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них	2800	2800	2800
требования участников клиринга	2800	2800	2800
Кредитный риск по условным	7104	7104	7104

обязательствам кредитного характера			
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск (30283x12,5%)	378538	378538	378538
<b>Итого</b>	<b>1414777</b>	<b>1414139</b>	<b>1414139</b>
<b>Достаточность капитала</b>	<b>18.2257</b>	<b>20.3102</b>	<b>24.1288</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 текущем году на Заседании Совета Директоров были внесены Изменения в Стратегию развития АО 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.

<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.

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

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
- обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;
- организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления банковскими рисками, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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

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

- предварительное проектирование контроллинга рисков, включающее предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска банка и организационной структуры управления ими, разработку организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов, проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;
- текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, включающее текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных

объектах риска, а также разработку мероприятий по их ограничению, в том числе расчет и утверждение лимитов;

- регулирование, включающее осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков;
- учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации о принимаемых подразделениями Банка рисках;
- регулярное проведение стресс-тестирования основных банковских рисков присущих Банку;
- последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

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

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

К основным рискам, присущим деятельности Банка, относятся:

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

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

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

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

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

Далее приведены характеристики кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 октября 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 01.10.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	247 368	247 368	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	247 368	247 368	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	958 592	12 000	749 510	147 130	0	49 952
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	212 933	0	119 433	93 500	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	745 659	12 000	630 077	53 630	0	49 952
2.3 прочие активы	0	0	0	0	0	0
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:	1 215 600	259 368	749 510	147 130	0	59 592
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	968 232	12 000	749 510	147 130		59 592

#### Просроченная задолженность на 01.10.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	247 368	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	247 368	X	X	X	X
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	958 592	0	0	8 000	41 952

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	212 933	0	0	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	745 659	0	0	8 000	41 952
2.3 прочие активы	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 640	0	0	700	8 940
3.1 иные потребительские ссуды	9 640	0	0	700	8 940
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 215 600	0	0	8 700	50 892
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	968 232	0	0	8 700	50 892

### Созданные резервы на 01.10.2016г.

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери							
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
					по категориям качества активов				
					II	III	IV	V	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	247 368	0	0	0	0	0	0	0	
1.1 корреспондентские счета	247 368	0	0	0	0	0	0	0	
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	958 592	198 305	198 305	198 305	78 176	70 177	0	49 952	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	212 933	52 721	52 721	52 721	5 971	46 750	0	0	
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	745 659	145 584	145 584	145 584	72 205	23 427	0	49 952	
2.3 прочие активы	0								
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:	1 215 600	207 945	207 945	207 945	78 176	70 177		59 592	
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	968 232	207 945	207 945	207 945	78 176	70 177		59 592	

### Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.10.2016г.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	(тыс. руб.)
		Сформированный резерв на возможные потери
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1 183	12
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	1 183	12
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	1 183	12
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	1 183	12

### Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.10.2016г.

Элементы расчетной базы	Сумма условны	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	расчет-расчетный с	фактически сформированный	
									расчет-



	х обяза- тельств		ный		учетом обеспечения		итого	по категориям качества					
	П	III	IV	V	II	III		IV	V				
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	8 720	0	5 860	2 860	0	0	1 922	1 922	1 922	902	1 020	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	26 740	13 000	13 730	10	0	0	780	780	780	777	3	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	35 460	13 000	19 590	2 870	0	0	2 702	2 702	2 702	1 679	1 023	0	0

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

(тыс. руб.)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.10.2016 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	200 017	200 017	0
Активы с коэффициентом риска 20%	429	429	86
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 232 794	1 024 843	1 024 843
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	14 000	14 000	2 800
Активы с повышенным коэффициентом риска: - с коэффициентом риска 130%	597	591	768
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	35 460	32 758	7 104

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 отчетном периоде ошибки в работе программного обеспечения Банка имели несущественный характер, своевременно устранялись, и не привели к прямым потерям для Банка. Общее количество сбоя 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 по состоянию на 01.10.2016г.

<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	264 251	123 874	127 478	338 392
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	189 227	18 339	114 663	108 821
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	75 024	105 535	12 815	229 571
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 400 базисных пунктов	2 875.82	3 517.69	320.38	2 295.71
4.2.	- 400 базисных пунктов	-2 875.82	-3 517.69	-320.38	-2 295.71
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 первых девяти месяцев 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 01.10.2016г. составил 1,3685% от собственных средств Банка (4 669,5 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.

По итогам 9 месяцев 2016 года Банк увеличил объем ликвидных ресурсов. По состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. остатки Банка в кассе и на корреспондентских счетах ЦБ РФ<sup>4</sup> и других банков корреспондентов составляли 465 093 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.**

	<i>(в %-max)</i>	
	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	72,5	56,5
Норматив текущей ликвидности, Н3	87,9	91,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	13,1	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>.**

		<i>(в тыс. руб.)</i>				
№	Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	Итого ликвидные активы	465 181	729 382	865 222	1 003 794	1 357 223
	в том числе, ссудная задолженность	0	110 381	246 221	384 793	738 222

<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.

2. Итого обязательств в том числе средства клиентов	617 157 613 596	650 612 646 710	663 610 659 703	749 969 746 062	858 161 854 254
3. Внебалансовые обязательства и гарантии	35 460	189 717	189 717	189 717	189 717
4. Избыток / дефицит ликвидности в процентах к обязательствам	- 187 436 - 30.4	- 110 947 - 17.1	11 985 + 1.8	64 108 + 8.5	309 345 + 36.0

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 01.10.2016г. 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 18,2%, 20,3% и 24,1%.

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	<i>(тыс. руб.)</i>	
		Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	341 215	354 188
	Базовый капитал	257 853	242 761
	Основной капитал	287 215	277 761
	Дополнительный капитал	54 000	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 01.10.2016г., 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 01.10.2016	На 01.01.2016
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
Резервы по ссудной задолженности	207957	201445
Резервы по требованиям по процентам	0	115
<b>Итого</b>	<b>207957</b>	<b>201445</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:</b>		
Резервы по прочим потерям	0	296
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	2702	4873
<b>Итого</b>	<b>2702</b>	<b>5169</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:</b>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1922	188
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	780	4685
<b>Итого</b>	<b>2702</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 01.10.2016г. составил 23,1%, 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 ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.00	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:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Денежные средства (наличные)	49367	64639
Денежные средства на счетах в Банке России	177587	146428
Средства в кредитных организациях	247368	139461

За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-9229	-6160
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>465093</b>	<b>344368</b>
	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Денежные средства	21313	78372
Денежные средства на счетах в Банке России	184526	78463
Средства в кредитных организациях	77251	83030
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-9750	-9716
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>273340</b>	<b>230149</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 превагируют в сделках между независимыми сторонами.

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
<b>На 01.10.2016</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	<b>560</b>	<b>22000</b>
Выдача кредитов в течение периода	-	1150	230
Возврат кредитов в течение периода	-	1113	2385
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>597</b>	<b>19845</b>
Процентный доход		83	621
<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	-	100	18030
Возврат депозитов в течение периода	-	100	18320
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>0</b>	<b>8759</b>
Процентный расход	8385	0	447
<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

**По состоянию на конец периода**

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

**Операции по привлечению денежных средств**

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

**По состоянию на конец периода**

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:

$$ЗП = ФЧ + НФЧ = 0,6xЗП + 0,4xЗП$$

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):

$$НФЧ = ТНФЧ + ОНФЧ = 0,24xЗП + 0,16xЗП = 0,4xЗП$$

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,

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

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%.

$$ЗП = ФЧ + НФЧ = 0,6хЗП + 0,4хЗП$$

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 9 месяцев 2016г. (в т.ч. премии)	18925	17832
	<b>18925</b>	<b>17832</b>
Страховые взносы	3594	3357
Списочная численность персонала	62	52
В т.ч. численность основного управленческого персонала	6	6

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

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

31 октября 2016г.

