

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 апреля 2017 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 наименование Банка изменено на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», АО КБ «Соколовский».

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

- 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

По состоянию на 01.04.2017 г обособленных подразделений нет. Грозненский филиал АО КБ "Соколовский" (2830/3) по адресу: Чеченская Республика, г.Грозный, проспект Кирова, д.17, пом.1 был закрыт 24.03.2017г.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163500000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 16350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят:

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

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

В Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,

Заместитель Председателя Правления - Фельдман Евгений Маркович,
Заместитель Председателя Правления - Рыжкова Ольга Теймуразовна,
Главный бухгалтер - Силонов Андрей Николаевич.

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

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2017 года по 31 марта 2017 года.

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.

На 01.04.2017 года валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 1 493 702 тыс. руб. Прибыль (после налогообложения) составила 241 тыс. руб. (на 01.04.2016г. 4718 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 1 квартал 2017г. выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) – 13,47%; комиссионные доходы – 2,15%; доходы от операций с иностранной валютой – 8,12%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам – 44,12%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 32,08%.

Расходы за 1 квартал 2017г. по видам операций: процентные расходы – 2,03%; расходы от операций с иностранной валютой – 11,20%; расходы от переоценки иностранной валюты – 29,94%; расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам- 43,01%, операционные расходы –13,42%, налоги – 0,13%, комиссионные расходы – 0,26%.

По состоянию на 01.04.2017г. размер кредитного портфеля Банка составил 900279 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 922 477 тыс. руб.) Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 96,57%, в иностранной валюте — 3,43%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	На 01.04.2017	На 01.04.2016	Изменения, тыс. руб
Денежные средства	50891	53795	-2904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	75619	108845	-33226
В т.ч. обязательные резервы	6781	6476	305
Средства в кредитных организациях	189486	101252	88234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	710532	941535	-231003
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	40	270	-230
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4853	5601	-748
Прочие активы	1802	2238	-436
Всегоактивов	1033223	1213536	-180313
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций),	606557	937548	-330991
в т.ч. вклады физических лиц	211703	175858	35845
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	148968	9655	139313
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3954	2346	1608
Всегообязательств	759479	949549	-190070
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	36770	35261	1509
Переоценкаосновныхсредств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	73233	60508	12725
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	241	4718	-4477
Всего источников собственных средств	273744	263987	9757
Всего пассивов	1033223	1213536	-180313
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	131430	144341	-12911
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	34154	44514	-10360
От размещения средств в кредитных организациях	890	4291	-3401

От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	33264	40223	-6959
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	5137	8021	-2884
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5137	8021	-2884
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29017	36493	-7476
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4749	2957	1792
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-5	5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33766	39450	-5684
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	-7778	-3212	-4566
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5497	903	4594
Комиссионные доходы	5461	7489	-2028
Комиссионные расходы	665	741	-76
Изменение резерва по прочим потерям	-1833	2527	-4360
Прочие операционные доходы	130	143	-13
Чистые доходы (расходы)	34578	46559	-11981
Операционные расходы	34009	39531	-5522
Прибыль (убыток) до налогообложения	569	7028	-6459
Возмещение (расход) по налогам	328	2310	-1982
Прибыль (убыток) после налогообложения	241	4718	-4477
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	241	4718	-4477

Распределение прибыли

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единоличного решения Акционера №02 от 12 мая 2016 года часть прибыли в сумме 1509 тыс.руб. направлена в резервный фонд, часть в сумме 15000 тыс.руб. осталась нераспределенной. Прибыль за 2016 год не распределялась в 1 квартале 2017г.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках к концу 1 квартала 2017 значительно улучшилась по сравнению с 4 кварталом 2016г., что оказало положительное влияния на валютный курс национальной валюты. Снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ и продолжающаяся политика сдержанного повышения ставок ФРС США, дала существенный сигнал рынку на снижение стоимости фондирования. Основным «тормозом» для банковского рынка продолжает оставаться сокращение кредитования в корпоративном секторе и низкая культура кредитования у населения. Основными стоп-факторами продолжают оставаться:

- политика ЦБ РФ в части «очистки банковского сектора» и усиления надзора,
- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 8,5% – 9% для крупных Банков.

При всех негативных моментах начала 2016г. уже к концу 4 квартала на валютном рынке наступила «эйфория», что положительно сказалось на национальной валюте, а 1 квартал 2017г. ее усилил. Курс национальной валюты поддерживается операциями carry-trade, что по мнению большинства аналитиков влияет на надувание пузыря на валютном рынке. Курс доллара на конец 1 квартала приблизился к 56 руб. за доллар (при этом в течение 1 квартала 2017г. колебания курса находились в диапазоне между 60 до 56 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем с диапазоне 1,04-1,06. 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. Рост ВВП в 2017г. оценивается Банком на уровне 1,4%, по мнению большинства аналитиков и в том числе Минэкономразвития ситуация в экономике стабилизировалась и существенных рисков для экономики в ближайшее время не предвидится. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) стабильны и составили 395 млрд. долларов, по итогам 1 квартала 2017г. бюджет исполнен с дефицитом почти 274 млрд. рублей, инфляция по итогам года (в оценках Банка) может составить 4,2%, что стало более позитивно сказываться на уровне потребления, но не привело к росту потребительского кредитования, что могло бы существенно сказаться на экономическом росте. Существенного роста цен в 2017г. не ожидается, продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промпроизводства показал рост на 0,1% в 1 квартале 2017г., что обусловлено высокой долей складских остатков. Говоря об экономике и текущей экономической среде, то, наверное, стоит говорить о периоде неопределенности, а возможно и стагнации. В целом экономический рост в стране буксует во многом из-за высоких неопределенностей по отношению к бизнесу и низкой потребительской культуры населения. 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 спаде в инвестициях. Существенный спад напряженности, из-за негативной ситуации на международных финансовых рынках, возможен уже в начале первого полугодия 2017г. Таким образом, о более четкой динамике можно будет продолжить говорить ближе к концу первого полугодия 2017г. В целом при отсутствии существенных макроэкономических дисбалансов экономика должна выйти на положительный тренд не ранее начала 1 полугодия 2017г., предыдущая оценка изменена в связи с высокой социальной нагрузкой на бюджет и продолжающимся переводом существенных ресурсов в оборонный сектор, а также не оправдавшимся потеплением в российско-американских отношениях.

Относительно Банка следует отметить: 1 квартал 2017г. существенных негативных изменений не принес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) сокращаются, в начале года был отмечен незначительный отток (из-за снижения валютного курса и снятия части вкладом). Основные клиенты продолжают свою работу в Банке.

Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков по ссудному портфелю, 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 1 квартала 2017г. Банк стабилизировал доходные показатели при сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Доля просроченных ссуд по итогам 1 квартала 2017г. не сократилась и не увеличилась. Доходность портфеля остается на среднем уровне, доля просрочки по уплате процентов остается на приемлемом уровне (менее 1%). Сокращение ссудного портфеля более чем на 10% обусловлено сезонным спадом у части клиентов, однако, компенсируя возможные валютные колебания, Банк вынужден держать средства в инвалюте (под остатки 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 1-м квартале 2017г. в районе 9,2% 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 2017 год утверждена и введена в действие с 01 января 2017 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, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

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

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

Налогообложение

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

Изменения в Учетную политику на 2017 год не вносились.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Наличные денежные средства	50891	53795
Денежные средства на счетах в Банке России	75619	108845
Итого денежных средств и их эквивалентов	126510	162640

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов: на 01.04.2017 – 6781 тыс. руб., на 01.01.2017 – 7769 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Корреспондентские счета в банках РФ	178486	88252
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	11000	13000
Итого	189486	101252
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	130000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	877014	993992
Ссуды, предоставленные физическим лицам	23265	15911
Итого ссудная задолженность	922477	1139903
За вычетом резервов на возможные потери	189747	198368

Итого чистая ссудная задолженность**710532****941535****НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИИ) И ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ССУД:**

	На 01.04.2017			На 01.04.2016		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	130000	0	130000
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	877014	180101	696913	993992	184960	809032
ИТОГО	877014	180101	696913	1123992	184960	939032
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам резидентам	18478	9646	8832	15911	13408	2503
4. Ссуды, предоставленные Физ.лицам - нерезидентам	4787	0	4787	0	0	0
ИТОГО	23265	9646	13619	15911	13408	2503
Итого ссуды, предоставленные клиентам	900279	189747	710532	1139903	198368	941535

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Обрабатывающие производства	18442	101609
Сельское хозяйство	109663	73900
Строительство	32000	50500
Транспорт и связь	6138	2000
Оптовая и розничная торговля	606641	650733
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10630	115100
Прочие	93500	150
Итого	877014	993992

ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (ЮРИД. И ФИЗ.ЛИЦ РЕЗИДЕНТОВ) ПО РЕГИОНАМ:

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Кемеровская область	83883	119469
Москва, Московская область	617478	730534
Республика Алтай	93500	115000
Тульская область	59900	7200
Кабардино-Балкарская республика	731	0
Новосибирская область	8000	8000
Ярославская область	32000	0
Белгородская область	0	29700
Итого	895492	1009903

КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
На 01.04.2017						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	27830	95861	610008	108600	34715	877014
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	2550	0	3320	10305	7090	23265
	30380	95861	613328	118905	41805	900279
На 01.04.2016						
Кредиты и займы другим банкам	130000	0	0	0	0	130000
Кредиты и займы клиентам –	10480	141143	683450	115000	43919	993992

юридическим лицам						
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	2550	0	6191	2920	4250	15911
	<u>143030</u>	<u>141143</u>	<u>689641</u>	<u>117920</u>	<u>48169</u>	<u>1139903</u>

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 бюджетами 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 01.04.2017	На 01.04.2016
Основные средства	19484	18770
Амортизация по основным средствам (минус)	-16398	-15119
Нематериальные активы (неисключительные права)	2106	2017
Амортизация по НМА (минус)	-706	-139
Запчасти и материалы	367	72
Итого	<u>4853</u>	<u>5601</u>

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	(в тыс.руб.) Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2015	0	3939	9663	5217	0	18819
– Приобретение	0	0	0	0	2017	2017
– Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
– Выбытия	0	23	0	26	0	49
31 марта 2016	0	3916	9663	5191	2017	20787
31 декабря 2016	0	4498	9663	6323	2041	21525
– Приобретение 1 кв 2017	0	0	0	0	65	65
– Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
– Выбытия/ списания	0	0	0	0	0	0
31 марта 2016	0	4498	9663	5323	2106	<u>21590</u>
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2015	0	3890	6525	4408	0	14823
– Начисления за 1 кв 2016 год	0	6	214	125	139	484
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0
31 марта 2016	0	3873	6739	4507	139	15258
31 декабря 2016	0	3932	7381	4894	567	16774
– Начисления за 1 кв 2017 г.	0	70	82	39	139	330
– Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0
31 марта 2017	0	4002	7463	4933	706	<u>17104</u>

Остаточная балансовая стоимость

31 марта 2016	0	43	2924	684	1878	5529
31 марта 2017	0	496	2200	390	1400	4486

Стоимость полностью амортизированного имущества на 31.03.2017г. составляет 12 223 тыс.руб.

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	0	296
Требования по процентам, всего	0	690
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	416
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	0	570
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	916	992
Предоплата и прочие дебиторы	975	534
Расчеты по налогам и сборам	145	142
Резервы на возможные потери (вычитаются)	234	0
Итого прочие нефинансовые активы	1802	1668
Итого прочие активы	1802	2238

ПАССИВЫ

5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	394854	761690
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	211703	175858
Итого средства клиентов	606557	937548

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	0	140000

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается, за исключением: 15 марта 2017 г. заключены договора мены субординированных займов на обыкновенные акции на сумму 140000 тыс.руб.

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

	на 01.04.2017
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	211703
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	15267
Обрабатывающие производства	19661
Строительство	9343
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	211060
Транспортировка и хранение	3682

Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	82
Деятельность в области информации и связи	492
Деятельность финансовая и страховая	4876
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7424
Деятельность профессиональная, научная и техническая	42533
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	65693
Образование	1608
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	106
Предоставление прочих видов услуг	12758
прочее	269
Всего	606557

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Текущие счета	47709	40658
Счета по вкладам до востребования	5	5
Срочные вклады	152149	128764
Прочие (42309)	2417	2574
Итого	202280	172001

ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Расчетные счета	9423	3857
Счета по депозитам	0	0
Итого	9423	3857
Всего	211703	175858

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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 01.01.2017 сумма налога на прибыль за 2016 год к доплате составила 2960 тыс. руб.

5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	01.04.2017	01.04.2016
Задолженность по начисленным процентам	2354	3552
Невыясненные суммы	318	163
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	81	568
Налоги к уплате	189	147
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	4791	4132
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	1235	1093
Обязательство (мена субординированного займа на акции)	140000	0
Итого прочие обязательства	148968	9655

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	3954	2346
По прочим возможным потерям	0	0
Итого прочие обязательства	3954	2346

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	36770	35261
Нераспределенная прибыль прошлых лет	73233	60508
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	241	4718
Всего источников собственных средств	273744	263987

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 и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	78190	50570
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	53500	93771
	131690	144341
Резервы под условные обязательства кредитного характера	3954	2346

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 01.04.2017	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	73490	4700	-	78190
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	73490	4700		78190
На 01.04.2016	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	50570	0	-	50570
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	50570	0		50570

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		На 01.04.2017						
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	78190	26170	46810	5210	-	-	3954	3954
- неиспользованные	78190	26170	46810	5210	-	-	3954	3954

кредитные линии , неиспользованные лимиты - выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества На 01.04.2016					Суммарасч етного резе рва	Сумма фактически сформирован ного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	50570	11000	39560	10	-	-	2346	2346
- неиспользованные кредитные линии , неиспользованные лимиты - выданные гарантии и поручительства	50570	11000	39560	10	-	-	2346	2346
	-	-	-	-	-	-	-	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	796	4259
- по денежным средствам на счетах	94	32
От ссуд, предоставленных клиентам	32138	39069
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	30	14
Комиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	1096	1140
Итого процентные доходы	34154	44514
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	2856	5236
Проценты по субординированным займам	2281	2785
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Итого процентные расходы	5137	8021
Чистый процентный доход	29017	36493

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 01.04.2017	На 01.04.2016
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	82774	82365
По начисленным процентам	24	167
Итого	82798	82532
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	78025	79403
По начисленным процентам	24	172
Итого	78049	79575
Изменение резерва	4749	2957

Списание безнадежных ссуд в 1 квартале 2017г. за счет резервов не было.

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Доходы от купли-продажи ин.валюты	20601	55962
Расходы от купли-продажи ин.валюты	28379	59174

Итого	-7778	-3212
--------------	--------------	--------------

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Положительная переоценка средств в ин.валюте	81369	236734
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	75872	235831
Итого	10383	903

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 01.04.2017	На 01.04.2016
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	132	110
Расчетное и кассовое обслуживание	619	648
Операции с валютными ценностями	1913	4226
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	2797	2505
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	5461	7489
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8	2
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	549	663
Операции с валютными ценностями	108	76
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	665	741

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Восстановление резерва по прочим потерям	29114	26872
Создание резерва по прочим потерям	30947	24345
Изменение резерва	-1833	2527

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 01.04.2017	На 01.04.2016
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	3	11
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	127	127
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	0	5
Другие доходы	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Итого	130	143

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Расходы на оплату труда	18401	22865
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5483	6443
Другие расходы на содержание персонала	0	0
Амортизация основных средств и НМА	329	484
Расходы по ремонту ОС	82	65
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	209	160
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	5373	5860
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	118	110
По списанию стоимости материальных запасов	489	472
Подготовка кадров	12	28
Командировочные расходы	96	55
Охрана	1511	1629

Представительские	7	8
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	415	419
Аудит	0	0
Страхование	330	242
Другие организационные и управленческие расходы	1154	691
Итого операционные расходы	34009	39531

6.9 НАЛОГИ

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

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Налог на прибыль	0	2053
Налог на добавленную стоимость	324	251
Налог на имущество	4	6
Транспортный налог	0	0
Прочие	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	328	2310

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль после налогообложения составила 241 тыс.руб. за 1 квартал 2017г.

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 90 000 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2024 года и в сумме 50 000 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.

Субординированные займы соответствуют требованиям, установленным в п.п.3.1.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	36770	36770
Нераспределенная прибыль прошлых лет	59000	59000
Нераспределенная прибыль отчетного года	-675	
Источники базового капитала, итого	258295	259270
Показатели, уменьшающие источники базового капитала –		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 80% от суммы 1400 тыс.руб.)	-1120	-884
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 20% от суммы 1400 тыс.руб.)	-280	-590
Базовый капитал, итого	257195	257796
Источники добавочного капитала:		

Субординированный займ с дополнительными условиями	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	257195	257796
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	13146
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	14233	0
Субординированный займ	70000	84000
Источники дополнительного капитала, итого	84233	97146
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	84233	97146
Собственные средства (капитал), итого	341428	354942

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 I)		
	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	14233
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	606557	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
				Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению		0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	84233
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		140000	из них: субординированные кредиты	X	70000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4853	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1400	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	1120	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1120
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
3.3	Отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал)	x	280	Отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал)	27	280
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	900018	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	Основной капитал	Собственные средства
	257195	257195	341428
Кредитный риск по активам	877035	876755	876755
Активы с повышенным коэфф. риска, из них			
110%	29458	29458	29458
130%	334	334	334
Кредиты на потребительские цели с коэфф.300 %	8181	8181	8181
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них:	1600	1600	1600
требования участников клиринга	1600	1600	1600
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15834	15834	15834
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск (30283x12,5%)	378538	378538	378538
Итого	1310980	1310700	1310700
Достаточность капитала	19.6185	19.6227	26.0493

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 Банке¹,
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 рисков².

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 1 квартале 2017 года на Заседании Совета Директоров была одобрена концепция Стратегии развития АО КБ «Соколовский» на период 2017 – 2019 гг. Утверждение данного документа планируется в начале 2 квартала текущего года.

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

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

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

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

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

- предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;

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

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

- 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 68,8% активов представляет собой «чистая» ссудная задолженность³.

8.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Отдел активно-пассивных операций банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсификации кредитного портфеля и снижения совокупной величины риска кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам определяются кредитной политикой Банка, а лимит на кредитный риск в совокупности по кредитному портфелю в зависимости от капитала Банка устанавливается и пересматривается ежегодно Советом директоров Банка.

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

Далее приведены характеристики кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 апреля 2017 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 01.04.2017г.

Группы риска	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	189 486	189 486	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	189 486	189 486	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме	877 977	3 516	642 979	188 075	0	43 407

³ Ссудная задолженность, уменьшенная на сумму созданных резервов на возможные потери по ссудам.

кредитных организаций), всего, в том числе:

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	218 051	0	124 551	93 500	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	658 963	2 830	518 428	94 490	0	43 215
2.3 прочие активы	963	686	0	85	0	192
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	23 265	13 031	594	0	0	9 640
3.1 иные потребительские ссуды	23 265	13 031	594	0	0	9 640
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 090 728	206 033	643 573	188 075		53 047
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	900 279	15 861	643 573	187 990	0	52 855

Просроченная задолженность на 01.04.2017г.

(тыс. руб.)

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:	189 486	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	189 486	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:	877 977	0	0	0	42 715
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	218 051	0	0	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	658 963	0	0	0	42 715
2.3 прочие активы	963	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	23 265	0	0	0	8 940
3.1 иные потребительские ссуды	23 265	0	0	0	8 940
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 090 728	0	0	0	52 355
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	900 279	0	0	0	52 355

Созданные резервы на 01.04.2017г.

(тыс. руб.)

Группы риска	Сумма требования	расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества активов				
				итого	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	189 486	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	189 486	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:	877 977	180 355	180 355	180 355	56 109	80 819	0	43 407
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	218 051	52 978	52 978	52 978	6 228	46 750	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	658 963	127123	127123	127123	49 881	34 027	0	43 215

2.3 прочие активы	963	234	234	234	0	42	0	192
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	23 265	9 646	9 646	9 646	6	0	0	9 640
3.1 иные потребительские ссуды	23 265	9 646	9 646	9 646	6	0	0	9 640
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 090 728	189 981	189 981	189 981	56 115	80 819	0	53 047
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	900 279	189 747	189 747	189 747	56 115	80 777	0	52 855

Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.04.2017г.

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:	594	6	
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	594	6	
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	594	6	
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X	
2.2. портфели ссуд II категории качества	594	6	

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.04.2017г.

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V		расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	21 310	0	16 100	5 210	0	0	2 418	2 418	2 418	805	1 613	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:	56 880	26 170	30 710	0	0	0	1 536	1 536	1 536	1 536	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	78 190	26 170	46 810	5 210	0	0	3 954	3 954	3 954	2 341	1 613	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

В соответствии с ПОЛОЖЕНИЕМ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ АКТИВАМИ ИЛИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАМИ от 12 ноября 2007 г. N 312-П (далее - Положение), Банк не располагает активами подпадающими по требованиям данного Положения, так как:

- большая часть кредитного портфеля Банка носит краткосрочный характер и кредитование в Банке России из-за требования п. 3.5.3 Положения не представляется возможным;
- кредитный портфель Банка на 80% сформирован за счет кредитов выданных клиентам отнесенным к СМП и отнесены они как правило ко II-ой категории качества, что в соответствии с требованием п. 3.5.6 Положения не дает возможности отнести их к активам под которые возможно кредитование в Банке России;
- активы прошедшие через фильтр п. 3.5.3 и 3.5.6 Положения не подпадают под требования пункта 3.5.7 Положения (требования к Заемщику) и пункту 3.5.8 Положения (требования к минимальной сумме кредита). Таким образом, Банк информирует, что активами, которые могли бы быть заложены в Банк России в соответствии с требованием Положения, не располагает.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	880045	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	152509	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	23333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	684618	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11144	0
8	Основные средства	0	0	4900	0
9	Прочие активы	0	0	3541	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 01.04.2017 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	113 431	113 431	0
Активы с коэффициентом риска 20%	829	829	166
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0

Активы с коэффициентом риска 100%	1 065 158	876 589	876 589
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	8 000	8 000	1 600
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	28 189	26 180	29 458
- с коэффициентом риска 130%	260	257	334
Кредиты на потребительские цели с коэф.риска 300 процентов	2 727	2 727	8 181
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	78 190	74 236	15 834

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 отчетном периоде 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.

Размер операционного риска.

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2017г.⁴

№	Наименование показателя	<i>(в тыс. руб.)</i>			
		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	155 699	138 717	185 362	174 958
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	67 703	19 779	96 666	80 428
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	87 996	118 938	88 696	94 530
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	+ 1 687	+ 1 982	+ 1 109	+ 473
4.2.	- 200 базисных пунктов	- 1 687	- 1 982	- 1 109	- 473
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 1 квартала 2017 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 01.04.2017г. составил 0,7689% от собственных средств Банка (2 625,4 млн. руб.), а по состоянию на 01.01.2017г. составлял 0,8117 % от собственных средств Банка(2 905,5 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.

⁴ Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409127).

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 1 квартала 2017 года в Банке несколько увеличился объем ликвидных ресурсов. По состоянию на 01.01.2017г. и 01.04.2017г. остатки Банка в кассе и на корреспондентских счетах ЦБ РФ⁵ и других банков корреспондентов составляли 274 094 тыс. руб. и 309 215 тыс. руб. соответственно.

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

Значения нормативов ликвидности Банка.

	01.04.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	49,6	62,5
Норматив текущей ликвидности, Н3	66,4	86,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	19,4	10,8

(в %-max)

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/погашения⁶.

№	Наименование показателя	(в тыс. руб.)				
		До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1.	Итого ликвидные активы в том числе, ссудная задолженность	309 901 0	465 966 102 565	604 740 241 339	789 362 425 961	964 813 601 412
2.	Итого обязательств в том числе средства клиентов	590 037 445 246	603 246 457 871	619 763 474 384	711 118 565 739	758 629 613 250
3.	Внебалансовые обязательства и гарантии	78 190	131 430	131 430	131 430	131 430
4.	Избыток / дефицит ликвидности в процентах к обязательствам	- 358 326 - 60,7	- 268 710 - 44,5	- 146 453 - 23,6	- 53 186 - 7,5	74 754 9,9

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

⁵ Данные без учета средств, размещенных в ЦБ РФ, в качестве обязательных резервов.

⁶ Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409125). Данные в таблице приведены нарастающим итогом.

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

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

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 01.04.2017г. показатели норматива достаточности базового капитала банка (Н1.0), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.1) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.2) составили соответственно 26,0%, 19,6% и 19,6%.

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

Расчетное значение капитала (собственных средств)⁷.

		<i>(тыс. руб.)</i>	
№	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	341 428	354 942
	Базовый капитал	257 195	257 796
	Основной капитал	257 195	257 796
	Дополнительный капитал	84 233	97 146

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 01.04.2017г., 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 01.04.2017

На 01.01.2017

⁷ Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409123).

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	189747	194495
Резервы по требованиям по процентам	0	0
Итого	189747	194495
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	234	135
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	3954	2219
Итого	2354	2354
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2418	273
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	1536	1946
Итого	3954	2219

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 01.04.2017г. составил 24,7%, 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
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал

	периода Базеля III			
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	16.04.2004
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	да	да
			Возврат (досрочный возврат) субординированного займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика, только с предварительного согласования Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме и в порядке, предусмотренном в подпункте 3.1.8.4. пункта 3 Положения Банка России № 395-П.»	Возврат (досрочный возврат) субординированного займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика, только с предварительного согласования Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме и в порядке, предусмотренном в подпункте 3.1.8.4. пункта 3 Положения Банка России № 395-П.»
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
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	частично по усмотрению кредитной организацией	частично по усмотрению кредитной организацией
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	конвертируемый	конвертируемый
			Уполномоченный орган Банка России. Конвертация по условиям договора и законодательно. В случае если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных	Уполномоченный орган Банка России. Конвертация по условиям договора и законодательно. В случае если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		

			нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
			Общее собрание акционеров Банка по условиям договора. Общее собрание акционеров Банка имеет право принять решение в целях увеличения уставного капитала Банка о мене требований по Договору в обыкновенные акции Банка в случаях отсутствия «событий триггера»	Общее собрание акционеров Банка по условиям договора. Общее собрание акционеров Банка имеет право принять решение в целях увеличения уставного капитала Банка о мене требований по Договору в обыкновенные акции Банка в случаях отсутствия «событий триггера»
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО КБ «Соколовский»	АО КБ «Соколовский»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да
			Уполномоченный орган Банка России.Списание по условиям договора и законодательно. В случае если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи с Федеральным законом от 26 октября 2002 года	Уполномоченный орган Банка России.Списание по условиям договора и законодательно. В случае если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи с Федеральным законом от 26 октября 2002 года
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо		

		№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Денежные средства (наличные)	50891	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	75619	91112
Средства в кредитных организациях	189486	147092
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-6781	-7769
Итого денежные средства и их эквиваленты	309215	274094
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Денежные средства (наличные)	53795	64639
Денежные средства на счетах в Банке России	108845	146428
Средства в кредитных организациях	101252	139461
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-6476	-6160
Итого денежные средства и их эквиваленты	257416	344368

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».

15 марта 2017 года заключены договора мены субординированных займов на обыкновенные акции на сумму 140000 тыс.руб.

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

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
На 01.04.2017			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	411	0
Выдача кредитов в течение периода	-	850	0
Возврат кредитов в течение периода	-	1001	0
По состоянию на конец периода	-	260	0
Процентный доход		19	0
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	0	8739
Привлечение депозитов в течение периода	-	0	1518
Возврат депозитов в течение периода	140000	0	2636
По состоянию на конец периода	0	0	7621
Процентный расход	2171	0	106
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	-

На 01.01.2017

По состоянию на начало периода	-	560	22000
Выдача кредитов в течение периода	-	1150	0
Возврат кредитов в течение периода	-	1299	22000
По состоянию на конец периода	-	411	0
Процентный доход		104	1031
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	0	9049
Привлечение депозитов в течение периода	-	100	19830
Возврат депозитов в течение периода	-	100	20140
По состоянию на конец периода	140 000	0	8759
Процентный расход	11200	0	447
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	-

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

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

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

где:

ЗП – заработная плата (оплата труда)

ФЧ - фиксированная часть оплаты труда

НФЧ - нефиксированная часть оплаты труда

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

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

где:

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

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

следовательно,

$$\text{ЗП} = \text{ФЧ} + \text{ТНФЧ} + \text{ОНФЧ} = 0,6 \times \text{ЗП} + 0,24 \times \text{ЗП} + 0,16 \times \text{ЗП}$$

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"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 60% от общего размера вознаграждений; – 40% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 60% премии равными долями сроком на 5 лет с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку. 	денежная
2.	Члены Правления/ Заместители Председателя Правления/ Главный бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 50% от общего размера вознаграждений; – 50% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 50% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности. 	денежная
3.	Члены Кредитного комитета	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 50% от общего размера вознаграждений; – 60% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 40% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности. 	денежная
4.	Начальник отдела активно-пассивных операций	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 40% от общего размера вознаграждений; – 60% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 40% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности. 	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%.

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

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.)

	1 кв 2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные (в т.ч. ежемесячные премии)	6482
	6482
Страховые взносы	1580
Списочная численность персонала - в т.ч. численность основного управленческого персонала	63 6

16.Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4787	0

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4787	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	160	99
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	156	98
4.3	физических лиц - нерезидентов	4	1

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2017г. размещена 12.05.2017г. на сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

«11» мая 2017г.

