

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 июля 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 01.07.2017 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 303500000 (Триста три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 30350 (Тридцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят:

Председатель Совета директоров	Драничников Александр Михайлович
Член Совета директоров	Добрыдин Владимир Васильевич
Член Совета директоров	Пономаренко Наталья Александровна
Член Совета директоров	Пономаренко Дмитрий Алексеевич
Член Совета директоров	Шевелевич Владимир Валерьевич
Член Совета директоров	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,
Заместитель Главного бухгалтера (с 01.08.2017г. Главный бухгалтер) – Анисимова Светлана Николаевна.

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

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2017 года по 30 июня 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 01.07.2017 года валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 1 878 631 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 2 591 136 тыс. руб., на 01.07.2016 – 2181287 тыс.руб.) Прибыль (после налогообложения) составила 3295 тыс. руб. (на 01.07.2016г. 1051 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 2 квартал 2017г. выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) – 19,19%; комиссионные доходы – 2,44%; доходы от операций с иностранной валютой – 7,51%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам – 35,87%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 39,92%.

Расходы за 2 квартал 2017г. по видам операций: процентные расходы – 1,66%; расходы от операций с иностранной валютой – 9,42%; расходы от переоценки иностранной валюты – 39,46,94%; расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам- 35,82%, операционные расходы –13,66%, налоги – 0,12%, комиссионные расходы – 0,27%.

По состоянию на 01.07.2017г. размер кредитного портфеля Банка составил 921371 тыс.руб. (на 01.04.2017 – 900279 тыс.руб., на 01.01.2017 - 922 477 тыс. руб.) Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 99,78%, в иностранной валюте — 0,22%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год	Изменения, тыс. руб
Денежные средства	44486	43659	827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	115827	91112	24715
В т.ч. обязательные резервы	7050	7769	-719
Средства в кредитных организациях	282653	147092	135561
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	729057	727982	1075
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	40	2554	-2514

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4612	5103	-491
Прочие активы	20616	1679	18937
Всегоактивов	1197291	1019181	178110

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	769262	733111	36151
Выпущенные долговые обязательства	194529	202909	-8380
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	0	2960	-2960
Прочие обязательства	9060	7388	1672
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2170	2219	-49
Всегообязательств	780492	745678	34814

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	303500	163500	140000
Резервный фонд	38004	36770	1234
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72000	59000	13000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3295	14233	-10938
Всего источников собственных средств	416799	273503	143296
Всего пассивов	1197291	1019181	178110

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	137271	174219	-36948
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	67324	86597	-19273
От размещения средств в кредитных организациях	1464	8142	-6678
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	65860	78455	-12595
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	7772	15342	-7570
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	7772	15342	-7570
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59552	71255	-11703
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах,	2181	1947	234

всего, в том числе:

Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	114	-114
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61733	73202	-11469
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	-6616	-13528	6912
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3999	5482	-1483
Комиссионные доходы	11571	15118	-3547
Комиссионные расходы	1246	1563	-317
Изменение резерва по прочим потерям	-249	1427	-1676
Прочие операционные доходы	239	346	-107
Чистые доходы (расходы)	69431	80484	-11053
Операционные расходы	64148	74875	-10727
Прибыль (убыток) до налогообложения	5273	5609	-336
Возмещение (расход) по налогам	1988	4558	-2570
Прибыль (убыток) после налогообложения	3295	1051	2244
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3295	1051	2244

Распределение прибыли

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единого решения Акционера №04 от 21 апреля 2017 года часть прибыли в сумме 1234 тыс.руб. направлена в резервный фонд, часть в сумме 13000 тыс.руб. осталась нераспределенной.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках к концу 2 квартала 2017 не изменилась по сравнению с 1 кварталом 2017г., что не оказало существенного 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 дестабилизирующим моментом для банковского рынка продолжает оставаться: сокращение запросов на кредитования в корпоративном секторе, а также снижение спроса на кредитования у населения. Основными риск-факторами продолжают оставаться:

- политика ЦБ РФ в части «очистки банковского сектора» и усиления надзора (введение новой системы надзора, ужесточение регулятивной политики),
- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 8,4% – 8,75% для крупных Банков; для банков среднего звена рефинансирование обходится на 1-1,5% дороже.

При всех положительных моментах начала 2017г. уже к концу 2 квартала на валютном рынке произошла смена вектора роста на вектор снижения, что негативно сказалось на курсе национальной валюты к концу 2 квартала 2017. Курс национальной валюты при резком снижении стоимости нефти поддерживался операциями сагу-trade, что по мнению большинства аналитиков может негативно сказаться на валютном рынке в краткосрочной перспективе, однако по мнению Банка ситуация стабилизируется, но ближе к концу 3 квартала 2017г. Может произойти рост курса доллара (вероятность роста оценивается Банком как маловероятная) до 62 руб. за доллар в середине 3 квартала 2017г. Курс доллара на конец 2 квартала приблизился к 59,5 руб. за доллар (при этом в течение 2 квартала 2017г. колебания курса находились в диапазоне между 55,8 рублей за доллар до 59,5 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем в диапазоне 1,06-1,13. 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 с учетом новых данных Минэкономразвития на уровне 2%. 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 412 млрд. долларов, по итогам 2 квартала 2017г. бюджет исполнен с дефицитом почти 489 млрд. рублей, инфляция по итогам года (в оценках Банка) может составить 4%, что стало более позитивно сказываться на уровне потребления, но не привело к росту корпоративного кредитования, что могло бы более существенно сказаться на экономическом росте. Значительно, более чем на треть сократилась сумма внешнего долга корпоративного сектора. Существенного роста цен в 2017г. не ожидается (даже с учетом незначительного скачка инфляции по результатам июня 2017г.), продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промышленного производства показал рост в среднем на 1,5% во 2 квартале 2017г., даже с учетом сезонного спада в производстве. При этом основным драйвером остается госзаказ и «мегастройки». Говоря об

экономике и текущей экономической среде, то, наверное, не стоит говорить о периоде неопределенности, и уж тем более о стагнации. В целом экономический рост в стране маленькими темпами начал набирать высоту, во многом из-за долго периода спада и как следствие низкой базы сравнения. Есть все основания полагать, что пик негатива в экономике пройден, но перспективы будут понятны в ближайшие 12 месяцев, столь существенная постоянная неопределенность в оценке возникла на основе общей геополитической нестабильности в мире, а также отсутствия спроса на инвестиции. Ранее прогнозируемый спад напряженности был возможен уже в начале первого полугодия 2017г., однако новые санкции и как следствие протекционизм целых отраслей американской экономики, может повлиять на значимые показатели экономики России. Таким образом, о более четкой динамике можно будет продолжить говорить ближе к концу 2017г. В целом при отсутствии существенных макроэкономических дисбалансов экономика должна выйти на положительный тренд роста к концу 2017г., предыдущая оценка изменена в связи с высокими рисками введения новых финансовых санкций и продолжающимся переводом существенных ресурсов в оборонный сектор, а также не оправдавшимся потеплением в российско-американских отношениях.

Относительно Банка следует отметить: 2 квартал 2017г. существенных изменений не принес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) стабилизировались, в начале года был отмечен незначительный отток (из-за снижения валютного курса и снятия части вкладов). 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 2 квартала 2017г. Банк стабилизировал доходные показатели при сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Доля просроченных ссуд по итогам 2 квартала 2017г. не изменилась. 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. С учетом сезонного роста остатков на счетах клиентов (корпоративного сектора) Банк начал проводить размещения на межбанковском рынке, где ставки варьировались во 2-м квартале 2017г. в районе 8,6% 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 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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.

Учет 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 учете 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 избежать 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, техникэксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Учет операций с ценными бумагами

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

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Информация о характере и величине существенных ошибок

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	44486	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	115827	91112
Итого денежных средств и их эквивалентов	160313	134771

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов: на 01.07.2017 – 7050 тыс. руб., на 01.01.2017 – 7769 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Корреспондентские счета в банках РФ	279648	129092
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	3005	18000
Итого	282653	147092
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Суды, предоставленные кредитным организациям	50000	0
Суды, предоставленные юридическим лицам	849695	908018
Суды, предоставленные физическим лицам	21676	14459
Итого ссудная задолженность	921371	922477
За вычетом резервов на возможные потери	192314	194495
Итого чистая ссудная задолженность	729057	727982

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

	На 01.07.2017			На 01.01.2016		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Суды, предоставленные кредитным организациям	50000	0	50000	0	0	0
2. Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	849695	182670	667025	908018	184847	723171
ИТОГО	899695	182670	717025	908018	184847	723171
3. Суды, предоставленные физическим лицам резидентам	17221	9644	7577	14459	9648	4811
4. Суды, предоставленные Физ.лицам - нерезидентам	4455	0	4455	0	0	0
ИТОГО	21676	9644	12032	14459	9648	4811
Итого суды, предоставленные клиентам	921371	192314	729057	922477	194495	727982

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Обрабатывающие производства	45452	35432
Сельское хозяйство	129563	87763
Строительство	29000	45000
Транспорт и связь	350	2000
Оптовая и розничная торговля	536897	639223
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20933	5100
Прочие	87500	93500
Итого	849695	908018

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

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Кемеровская область	88923	87925
Москва, Московская область	573017	672269
Республика Алтай	87500	93500
Тульская область	79800	60000
Кабардино-Балкарская республика	676	783
Новосибирская область	8000	8000

Итого**866916****922477****КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:**

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
На 01.07.2017						
Кредиты и займы другим банкам	50000	0	0	0	0	50000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	62191	135510	484981	132298	34715	849695
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	5000	9586	7090	21676
	112191	135510	489981	141884	41805	921371
На 01.01.2017						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	57790	130400	582123	102990	34715	908018
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	88	2710	4571	7090	14459
	57790	130488	584833	107561	41805	922477

5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

5.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком не признается отложенный налоговый актив, поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оцениваются Банком как высокая.

5.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Основные средства	19484	19484
Амортизация по основным средствам (минус)	-16591	-16207
Нематериальные активы (неисключительные права)	2192	2041
Амортизация по НМА (минус)	-857	-567
Запчасти и материалы	384	352
Итого	4612	5103

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	<i>(в тыс.руб.)</i> Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2015	0	3939	9663	5217	0	18819
– Приобретение 2 кв 2016	0	0	0	132	2017	2149
– Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
– Выбытия	0	23	0	26	0	49
30 июня 2016	0	3916	9663	5323	2017	20919
31 декабря 2016	0	4498	9663	5323	2041	21525
– Приобретение 2 кв 2017	0	0	0	0	151	151
– Увеличение стоимости в результате	-	-	-	-	-	-

переоценки						
– Выбытия/списания	0	0	0	0	0	0
30 июня 2016	0	4498	9663	5323	2192	21676
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2015	0	3890	6525	4408	0	14823
– Начисления за 2 кв 2016 год	0	11	429	253	280	973
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	23	0	26	0	49
30 июня 2016	0	3878	6954	4635	280	15747
31 декабря 2016	0	3932	7381	4894	567	16774
– Начисления за 2 кв 2017 г.	0	141	165	78	290	674
– Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0
30 июня 2017	0	4073	7546	4972	857	17448
Остаточная балансовая стоимость						
30 июня 2016	0	38	2709	688	1737	5172
30 июня 2017	0	425	2117	351	1335	4228

Стоимость полностью самортизированного имущества 30.06.2017г. составляет 12 223 тыс.руб.

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	19010	0
Требования по процентам, всего	35	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	101	0
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	18944	0
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	958	1087
Предоплата и прочие дебиторы	1031	713
Расчеты по налогам и сборам	14	14
Резервы на возможные потери (вычитаются)	331	135
Итого прочие нефинансовые активы	1672	1679
Итого прочие активы	20616	1679

ПАССИВЫ

5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	574733	530202
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	194529	202909
Итого средства клиентов	769262	733111

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	0	140000

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

	на 01.07.2017	01.01.2017
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	194529	202909
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	2833	5997
Обрабатывающие производства	11011	12049
Строительство	144	5132
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	263108	206362
Транспортировка и хранение	1975	731
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9	408
Деятельность в области информации и связи	3161	3085
Деятельность финансовая и страховая	8967	5028
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7491	144273
Деятельность профессиональная, научная и техническая	105702	68025
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	167175	71809
Образование	1714	217
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	225	41
Предоставление прочих видов услуг	951	6770
прочее	267	275
Всего	769262	733111

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Текущие счета	42396	44351
Счета по вкладам до востребования	5	5
Срочные вклады	144701	154839
Прочие (42309)	2417	2417
Итого	189519	201612

ИНДИВИДУЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Расчетные счета	5010	1297
Счета по депозитам	0	0
Итого	5010	1297
Всего	194529	202909

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

	01.07.2017	01.01.2017
Задолженность по начисленным процентам	3113	1973
Невыясненные суммы	40	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	74	239
Налоги к уплате	141	328
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	4604	4123
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	1088	725
Итого прочие обязательства	9060	7388

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	2170	2219
По прочим возможным потерям	0	0
Итого прочие обязательства	2170	2219

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Уставный капитал	303500	163500
Резервный фонд	38004	36770
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72000	59000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	3295	14233
Всего источников собственных средств	416799	273503

10.05.2017г. увеличение уставного капитала (регистрация отчета об итогах первого дополнительного выпуска 14000 акций, рег.номер 10102830B001D)

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 01.07.2017	На 01.01.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	56370	48080
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	80901	126139
	137271	174219

Резервы под условные обязательства кредитного характера

	2170	2219
--	------	------

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 01.07.2017	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	55428	942	-	56370
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	55428	942		56370

На 01.01.2017	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	47970	110	-	48080

Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	47970	110		48080

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества На 01.07.2017					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	56370	17725	37694	951	-	-	2170	2170
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	56370	17725	37694	951	-	-	2170	2170
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества На 01.01.2017					Суммарасчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	48080	25000	19060	4020	-	-	2219	2219
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	48080	25000	19060	4020	-	-	2219	2219
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

За период с 01 января по 30 июня 2017 года.

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	1208	8093
- по денежным средствам на счетах	256	49
От ссуд, предоставленных клиентам	63916	76178
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	30	16
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	1914	2261
Итого процентные доходы	67324	86597
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	5501	9773
Проценты по субординированным займам	2271	5569
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Итого процентные расходы	7772	15342
Чистый процентный доход	59552	71255

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

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	118287	144090
По начисленным процентам	24	316
Итого	118311	144406

Создание резерва на возможные потери по:

Ссудной и приравненной к ней задолженности	116106	142257
По начисленным процентам	24	202
Итого	116130	142459

Изменение резерва	2181	1947
Списание безнадежных ссуд в. за счет резервов не было.		

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Доходы от купли-продажи ин.валюты	35639	91239
Расходы от купли-продажи ин.валюты	42255	104767
Итого	-6616	-13528

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Положительная переоценка средств в ин.валюте	189378	365719
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	185379	360237
Итого	3999	5482

6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	275	250
Расчетное и кассовое обслуживание	1299	1337
Операции с валютными ценностями	4648	8046
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	5349	5485
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	11571	15118
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	16	4
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	1066	1348
Операции с валютными ценностями	164	211
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1246	1563

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Восстановление резерва по прочим потерям	51869	59617
Создание резерва по прочим потерям	52118	58190
Изменение резерва	-249	1427

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006г. N 283-П.

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	3	17
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	169	254
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	67	75
Другие доходы	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Итого	239	346

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Расходы на оплату труда	35163	41803
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9701	11001
Другие расходы на содержание персонала	0	10
Амортизация основных средств и НМА	673	973
Расходы по ремонту ОС	175	236
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	373	385
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	9939	11654
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	256	216
По списанию стоимости материальных запасов	768	1096
Подготовка кадров	68	37
Командировочные расходы	195	273
Охрана	3001	3400
Представительские	7	151
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	859	921
Аудит	240	240
Страхование	688	570
Другие организационные и управленческие расходы	2042	1909
Итого операционные расходы	64148	74875

6.9 НАЛОГИ

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

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Налог на прибыль	1401	3860
Налог на добавленную стоимость	579	687
Налог на имущество	8	11
Транспортный налог	0	0
Прочие	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	1988	4558

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль, после налогообложения за полугодие 2017г. составила 3295 тыс.руб.

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

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" составляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III).

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 303 500 000 (Триста три миллиона пятьсот тысяч) рублей. Привилегированные акции Банком не выпускаются

10.05.2017г. увеличение уставного капитала (регистрация отчета об итогах первого дополнительного выпуска 14000 акций, рег.номер 10102830B001D) Увеличение уставного капитала произошел за счет мены требований по договорам субординированных займов на акции на общую сумму 140000 тыс.руб.

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.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	303500	163500
Резервный фонд	38004	36770
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72000	59000
Источники базового капитала, итого	413504	259270

Показатели, уменьшающие источники базового капитала –		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 80% от суммы 1335 тыс.руб.)	-1068	-884
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 20% от суммы 1335 тыс.руб.)	-267	-590
Базовый капитал, итого	412169	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	412169	257796
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	13146
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	2337	0
Субординированный займ	0	84000
Источники дополнительного капитала, итого	2337	97146
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	2337	97146
Собственные средства (капитал), итого	414506	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 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	303500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	303500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	303500
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	2337
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	769262	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	2337
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	4612	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1335	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	1068	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1068
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	267	Отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал)	27	267
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	1011710	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	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
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
КАПИТАЛ	412169	412169	414506
Кредитный риск по активам	1003135	1002868	1002868
Активы с повышенным коэфф. риска, из них			
110%	0	0	0
130%	325	325	325
Кредиты на потребительские цели с коэфф.300 %	6075	6075	6075
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них:	1774	1774	1774
требования участников клиринга	1774	1774	1774
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11038	11038	11038
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск (30283x12,5%)	376075	376075	376075
Итого	1398422	1398155	1398155
Достаточность капитала	29.4739	29.4795	29.6466

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:
- «Стратегия управления рисками», предусматривающая основные принципы системы управления в Банке¹,
- «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 начале 2017 года Советом Директоров была утверждена Стратегия развития АО КБ «Соколовский» на период 2017 – 2019 гг.
- Совет директоров обеспечивает проведение руководством (менеджментом) Банка политики, ограничивающей деятельность и отношения, снижающие качество корпоративного управления, как например:
 - конфликт интересов;
 - кредитование руководителей и сотрудников, а также другие формы инсайдерских сделок;
 - предоставление льготных условий для связанных сторон.
- Правление Банка отвечает за создание иерархической схемы подотчетности сотрудников Банка, которая вписывается в общую схему механизмов системы внутреннего контроля. При этом за состоянием текущих процессов руководство Банка отвечает перед Советом директоров. К прочим компетенциям Правления относятся следующие вопросы риск-менеджмента:
 - создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
 - обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
 - распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
 - обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;
 - организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;
 - привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления банковскими рисками, персонала;
 - организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
 - рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;
 - обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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.

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 60,9% 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-

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

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 июля 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 01.07.2017г.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	351 698	341 506	10 192	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	292 800	282 608	10 192	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	50 000	0	0	0	0
1.3 прочие активы	8 863	8 863	0	0	0	0
1.4 требования по получению процентов	35	35	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	850 648	11 785	595 006	200 627	0	43 230
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152 010	0	64 510	87 500	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	697 685	11 275	530 496	112 849	0	43 065
2.3 прочие активы	953	510	0	278	0	165
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	21 703	11 611	425	0	0	9 667
3.1 иные потребительские ссуды	21 676	11 611	425	0	0	9 640
3.2 прочие активы	27	0	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 224 049	364 902	605 623	200 627	0	52 897
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	921 371	72 886	595 431	200 349	0	52 705

Просроченная задолженность на 01.07.2017г.

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:	351 698	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	292 800	X	X	X	X
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	0	0	0	0
1.3 прочие активы	8 863	0	0	0	0
1.4 требования по получению процентов	35	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме	850 648	0	0	0	42 715

кредитных организаций), всего, в том числе:

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152 010	0	0	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	697 685	0	0	0	0
2.3 прочие активы	953	0	0	0	42 715
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	21 703	0	0	0	9 640
3.1 иные потребительские ссуды	21 676	0	0	0	9 640
3.2 прочие активы	27	0	0	0	0
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 224 049	0	0	0	52 355
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	921 371	0	0	0	52 355

Созданные резервы на 01.07.2017г.

(тыс. руб.)

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	351 698	101	0	101	101	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	292 800	101	0	101	101	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	0	0	0	0	0	0	0
1.3 прочие активы	8 863	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по получению процентов	35	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	850 648	182 974	182 974	182 974	56 220	83 524	0	43 230
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152 010	46 975	46 975	46 975	3 225	43 750	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	697 685	135 695	135 695	135 695	52 995	39 635	0	43 065
2.3 прочие активы	953	304	304	304	0	139	0	165
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	21 703	9 671	9 671	9 671	4	0	0	9 667
3.1 иные потребительские ссуды	21 676	9 644	9 644	9 644	4	0	0	9 640
3.2 прочие активы	27	27	27	27	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 224 049	192 746	192 645	192 746	56 325	83 524	0	52 897
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	921 371	192 314	192 314	192 314	56 224	83 385	0	52 705

Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.07.2017г.

(тыс. руб.)

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	425	4
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	425	4
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	425	4
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	425	4

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.07.2017г.

(тыс. руб.)

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	11 151	0	10 200	951	0	0	795	795	795	510	285	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:	45 219	17 725	27 494	0	0	0	1 375	1 375	1 375	1 375	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	56 370	17 725	37 694	951	0	0	2 170	2 170	2 170	1 885	285	0	0

Классификация активов по группам риска

(в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И)

(тыс. руб.)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.07.2017 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	143 996	143 996	0
Активы с коэффициентом риска 20%	43 560	43 560	8 712
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 186 899	994 156	994 156
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	8 868	8 868	1 774
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	0	0	0
- с коэффициентом риска 130%	253	250	325
Кредиты на потребительские цели	2 025	2 025	6 075
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	56 370	54 200	11 038

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.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

(тыс. руб.)

№	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	Всего активов, в том числе:	0	0	981 775	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,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	0	0	0	0
	в том числе:				
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	256 235	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	680 580	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 586	0
8	Основные средства	0	0	4 684	0
9	Прочие активы	0	0	11 023	0

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. № 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.

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКУ КОНЦЕНТРАЦИИ

АО КБ «Соколовский» позиционирует себя как локальный банк, с ограниченным числом клиентов, ориентированных в большей части на регион города Москвы и Московской области. В связи с этим, банк допускает высокие показатели отраслевой и региональной концентрации в своей деятельности. Степень концентрации кредитного портфеля, рассчитанная по региональному и отраслевому признаку с помощью индекса Герфендаля-Гиршнера (далее по тексту – Индекс), представлена ниже.

30.06.2017	Доля	Доля ²	30.06.2016	Доля	Доля ²
Москва, Московская область	0.6762	0.4572	Москва, Московская область	0.7625	0.5814
Кабардино-Балкарская республика	0.0007	0.0000	Кабардино-Балкарская республика	0.0000	0.0000
Кемеровская область	0.0965	0.0093	Кемеровская область	0.1080	0.0117
Новосибирская область	0.0087	0.0001	Новосибирская область	0.0072	0.0001
Республика Алтай	0.0950	0.0090	Республика Алтай	0.0880	0.0077
Тульская область	0.0866	0.0075	Тульская область	0.0342	0.0012
Ярославская область	0.0315	0.0010	Ярославская область	0.0000	0.0000
Физ. лицам нерезидентам	0.0048	0.0000	Физ. лицам нерезидентам	0.0000	0.0000
Индекс	1.0000	0.4842	Индекс	1.0000	0.6021

30.06.2017	Доля	Доля ²	30.06.2016	Доля	Доля ²
Промышленность	0.0493	0.0024	Промышленность	0.0942	0.0089
Сельское хозяйство	0.1406	0.0198	Сельское хозяйство	0.0658	0.0043
Строительство	0.0315	0.0010	Строительство	0.0447	0.0020
Торговля	0.5827	0.3396	Торговля	0.5475	0.2997

Транспорт	0.0004	0.0000	Транспорт	0.0041	0.0000
Финансовый лизинг	0.0950	0.0090	Финансовый лизинг	0.0880	0.0077
Кредиты физ.лицам	0.0235	0.0006	Кредиты физ.лицам	0.0097	0.0001
Прочее	0.0227	0.0005	Прочее	0.0016	0.0000
МБК	0.0543	0.0029	МБК	0.1444	0.0209
Индекс	1.0000	0.3758	Индекс	1.0000	0.3437

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.

		<i>(тыс. руб.)</i>	
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	30 086	30 283
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	200 571	201 887
1.1.1.	Чистые процентные доходы	148 998	146 766
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	51 573	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 01.07.2017г.⁴

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	199 531	160 060	83 341	253 879
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	97 523	102 322	94 198	58 567
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	102 008	57 738	-10 857	195 312
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	1 955	962	- 136	977
4.2.	- 200 базисных пунктов	- 1 955	- 962	136	- 977
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 2 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 01.07.2017г. составлял 1,0337% от собственных средств Банка (4 284,8 тыс. руб.).

8.4 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

По итогам 2 квартала 2017 года в Банке продолжилось увеличение объема ликвидных ресурсов. По состоянию на 01.04.2017г. и 01.07.2017г. остатки Банка в кассе и на корреспондентских счетах ЦБ РФ⁵ и других банков корреспондентов составляли 309 215 тыс. руб. и 435 916 тыс. руб. соответственно.

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

Значения нормативов ликвидности Банка.

(в %-max)

	01.07.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	80,7	62,5
Норматив текущей ликвидности, Н3	101,1	86,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	19,4	10,8

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.

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

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

Анализ разрывов между активами и обязательствами по срокам востребования/погашения⁶.

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1.	Итого ликвидные активы в том числе, ссудная задолженность	445 289 0	654 819 118 814	815 185 279 180	898 225 362 220	1 151 952 615 947
2.	Итого обязательств в том числе средства клиентов	544 164 539 560	559 925 555 071	660 030 655 171	723 838 718 979	781 750 776 891
3.	Внебалансовые обязательства и гарантии	56370	137 271	137 271	137 271	137 271
4.	Избыток / дефицит ликвидности в процентах к обязательствам	- 155 245 - 28.5	- 42 377 - 7.6	17 884 2.7	37 116 5.1	232 931 29.8

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

8.5 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.

Стратегический риск может возникнуть в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу, в настоящее время оценивается как незначительный.

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

8.6 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

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

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

Так, по состоянию на 01.07.2017г. 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 29,6%, 29,5% и 29,5%.

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение значения капитала (собственных средств), явилась проведенная в указанный период процедура увеличения уставного капитала Банка путеммены требований по субординированным займам, предоставленным Банку, на обыкновенные акции Банка.

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

Расчетное значение капитала (собственных средств)⁷.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	414 506	354 942

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

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

Базовый капитал	412 169	257 796
Основной капитал	412 169	257 796
Дополнительный капитал	2 337	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 01.07.2017г., 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, возможно, общих требований законодательства по минимальному уровню собственных средств (капитала).

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

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

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	192314	194495
Резервы по требованиям по процентам	0	0
Итого	192314	194495
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	331	135
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	2170	2219
Итого	2501	2354
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	795	273
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	1375	1946
Итого	2170	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 01.07.2017г. составил 34,3%, 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
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Соколовский"
2	Идентификационный номер инструмента (номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг)	10102830В, 10102830В001D
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	303 500
9	Номинальная стоимость инструмента	303 500
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001, 05.05.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
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
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо

26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да
37	Описание несоответствий	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».

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации и не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями.

Показатели обязательных нормативов отчетном периоде 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 01.07.2017	На 01.01.2017
Денежные средства (наличные)	44486	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	115827	91112
Средства в кредитных организациях	<u>282653</u>	<u>147092</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>-7050</u>	<u>-7769</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>435916</u>	<u>274094</u>
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Денежные средства (наличные)	78486	64639
Денежные средства на счетах в Банке России	79523	146428
Средства в кредитных организациях	<u>129847</u>	<u>139461</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>-6087</u>	<u>-6160</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>281769</u>	<u>344368</u>

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.

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

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
На 01.07.2017			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	411	0
Выдача кредитов в течение периода	-	920	0
Возврат кредитов в течение периода	-	-1078	0
По состоянию на конец периода	-	253	0
Процентный доход		30	0
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	0	8739
Привлечение депозитов в течение периода	-	0	10006
Возврат депозитов в течение периода	140000	0	-10891
По состоянию на конец периода	0	0	7854
Процентный расход	2171	0	331
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	8739
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.

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.)

На 01.07. 2017

Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные

12882

12882

Страховые взносы	2732
Списочная численность персонала	53
- в т.ч. численность основного управленческого персонала	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:	4455	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4455	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:	561	99
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	364	98
4.3	физических лиц - нерезидентов	197	1

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01 июля 2017 размещена 07.08.2017г. на сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Анисимова С.Н.

04 августа 2017г.

