

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности по состоянию
на 01 октября 2016 год
АО «Кемсоцинбанк»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кемсоцинбанк» (далее – "Банк") по состоянию на 01 октября 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 октября 2016 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2016 года включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3081–У раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.ksib.ru/>).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Кемеровский социально - инновационный банк»

Краткое наименование Банка: АО «Кемсоцинбанк»

Юридический адрес Банка: 650000, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом №12

Фактический адрес Банка: 650000, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом №12

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200001891

Реквизиты лицензии на осуществление банковских операций: №96 от 07.09.2015г.

Основным видом деятельности АО «Кемсоцинбанк» являются банковские операции на территории Кемеровской области и города Омска.

АО «Кемсоцинбанк» имеет три Дополнительных офиса и один операционный офис:

- Дополнительный офис «Новокузнецкий» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 654000 г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, открытый 22 февраля 2007 года;
- Дополнительный офис «Ноградский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Ноградская, 2, открытый 23 декабря 2008 года;
- Дополнительный офис «Киселевский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 652700, г. Киселевск, ул. Базовая, д. 6, открытый 24 ноября 2014 года;
- Операционный офис «Омский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 644024 г. Омск, ул. Пушкина, 37, открытый 04 августа 2014 года.

01 марта 2016 года Советом директоров было принято решение о закрытии с 01 апреля 2016 года Дополнительного офиса «Радужный» в связи с неэффективностью его деятельности.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях №96, выданной Банком России 07.09.2015г.
- лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях №96, выданной Банком России 07.09.2015г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года (номер 76).

Банк в соответствии с действующим законодательством осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| Балансовая стоимость активов | 1860620 | 1466830 |
| Кредитный портфель | 1189103 | 764141 |
| В т.ч. | | |
| Межбанковский кредит | 255152 | 152 |
| Ссудная задолженность | 903880 | 722835 |
| Учтенные векселя | 17380 | 39160 |
| Прочее | 12691 | 1994 |
| Привлеченные средства | 1377000 | 1133156 |
| Доходы Банка | 525278 | 549258 |
| Расходы Банка | 581631 | 543549 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог | 1603 | 7302 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | -54750 | 13011 |

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 9 месяцев 2016 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов за 9 месяцев 2016 года составил 393790 тыс. руб. или на 26,8%;
- Рост кредитного портфеля на 424962 тыс.руб. или на 55,6%;
- Увеличение средств клиентов на 243844 тыс.руб. или на 21,5%.

Для поддержания уровня достаточности капитала в марте 2016 года основным акционером Банка предоставил Банку безвозмездную финансовую помощь в размере 200000 тыс. руб. В сентябре 2016 года с целью увеличения капитала, выполнения банковских нормативов и поддержания финансовой устойчивости Банком был получен субординированный займ в сумме 70000 тыс.руб. Укрепление капитальной базы дает возможность обеспечить интересы как заемщиков, так и вкладчиков. Для первых расширяются возможности по кредитованию, для вторых это дополнительные гарантии.

Деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2016 год, который разрабатывался с учетом фактических показателей за 2015 год.

В июне и в сентябре 2016 года была произведена корректировка Стратегии развития, Плана реализации Стратегии развития и Бизнес-плана на 2016 год в связи с оказанием безвозмездного финансирования, предоставленного основным акционером, привлечением субординированного займа и достигнутых результатах за 8 месяцев 2016 года.

Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года характеризуются следующим образом:

Размер собственных средств (капитал) Банка увеличился за 9 месяцев 2016 года по сравнению с данными на начало года на 205,0 млн.руб. или на 63,4% и составил 528,2 млн.руб.

По состоянию на 01.10.2016 года размер привлеченных средств составил 1377,0 млн.руб., что выше плановых показателей на 83,7 млн.руб. План по привлечению ресурсов на 01.10.2016 выполнен на 106,5%.

В июле 2016г. Банком выпущен вексель номинальной стоимостью 2230 тыс.руб.

За 9 месяцев 2016 года открыто 220 расчетных счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

На 01.10.2016 кредитный портфель по ссудам составил 903,9 млн. руб. План по данной статье выполнен на 105,6%, в том числе план по объему кредитования юр.лиц и ИП выполнен на 108,6%, по кредитованию физ.лиц на 94,8%.

За 9 месяцев 2016 года было заключено 174 сделки по размещению средств в МБК на общую сумму 55900 млн.руб., по состоянию на 01.10.2016г задолженность составляет 255 млн.руб..

За отчетный период договоров купли-продажи векселей сторонних эмитентов заключено не было. По состоянию на 01.10.2016г. на балансе банка учтено 2 векселя общей номинальной стоимостью 22 млн. руб. и проценты по ним в сумме 5,1 млн. руб.

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.
- открытости и доступности – отражение в учете проводимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, сроком полезного использования более 12 месяцев, учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Группы однородных основных средств, а именно: земельные участки, здания, учитываются по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию и прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ 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» Банком разработано и утверждено «Положение по учету имущества АО «Кемсочинбанк», в котором представлены определения указанных активов, способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №254-П и Положение 283-П.).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработано и утверждено «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кемсоцинбанк», которое устанавливает принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и утвержденным в Учетной политике. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражаются в учете по справедливой стоимости.

Принцип непрерывно действующей организации

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банком при составлении учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.3. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

За 9 месяцев 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | на 01 октября 2016 года | на 01 января 2016 года |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| Наличные средства | 64592 | 88702 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.: | 90085 | 82428 |
| -Обязательные резервы | 9862 | 8333 |
| Корреспондентские счета в банках | | |
| - Российской Федерации | 895 | 852 |
| Резервы на возможные потери (счет 30126) | -357 | -357 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 155215 | 171625 |

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсоцинбанк» за 9 месяцев 2016 года уменьшилась на 16410 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.10.2016 года составляет 80223 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2016г. – 74095 тыс.руб.). Сумма 9862 тыс.руб. по состоянию на 01.10.2016г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2016г. эта сумма составляла 8333 тыс.руб).

5.2 Чистая ссудная задолженность

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Межбанковское кредитование | 255 152 | 152 |

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|---|------------------|----------------|
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 677 498 | 529 474 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 9 866 | 10 823 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 166 573 | 197 106 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 80 153 | 69 862 |
| Прочие векселя | 22 000 | 44 000 |
| Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа | 16 128 | 2 035 |
| Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия) | 19 100 | 0 |
| Итого ссудная задолженность | 1 246 470 | 853 452 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | -53 739 | -89 270 |
| Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа | -3 437 | -41 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности по сделкам цессии | -191 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 189 103 | 764 141 |

По состоянию на 1 октября 2016 года общая ссудная задолженность составила 1246470 тыс.руб. Против начала года рост общей ссудной задолженности составил 46,1%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на отчетную дату составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 54,4% (677498 тыс. руб.), на 01.01.2016г. удельный вес таких кредитов составлял 62,0%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 15,5% и составил на отчетную дату 166573 тыс. руб.

На 01.10.2016 года на балансе банка учтено 2 векселя ООО «АНГК» общей номинальной стоимостью 22 млн. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2016 года.

| | МБК и Депозиты в Банке России | Кредиты негосударственным некоммерческим организациям | Кредиты негосударственным коммерческим организациям | Кредиты физическим лицам | Учтенные векселя | Требования по сделкам с отсрочкой платежей | Задолженность по сделкам цессии | Итого |
|--|----------------------------------|--|--|-----------------------------|------------------|--|------------------------------------|---------------|
| Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года | 0 | 0 | 64 400 | 20 030 | 4 840 | 41 | 0 | 89 311 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года | 0 | 0 | -21 023 | -11 674 | -220 | 3 396 | 191 | -29 330 |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | 0 | 0 | -624 | -1 990 | 0 | 0 | 0 | -2 614 |
| Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2016 года | 0 | 0 | 42 753 | 6 366 | 4 620 | 3 437 | 191 | 57 367 |

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 октября 2016 года и на 01 января 2016 года:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|--|------------------|----------------|
| Цели кредитования по юридическим лицам: | 1 058 719 | 633 103 |
| - финансирование текущей деятельности | 888 281 | 588 951 |
| - приобретение недвижимости | 39 186 | 0 |
| - приобретение оборудования | 90 000 | 0 |
| - прочее | 41 252 | 44 152 |
| Цели кредитования по физическим лицам: | 187 751 | 220 349 |
| - Потребительские цели | 160 918 | 198 443 |
| - Ипотека | 7 891 | 5 312 |
| - Автокредитование | 2 814 | 14 559 |

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|---|------------------|----------------|
| - Прочие | 16 128 | 2 035 |
| Итого ссудная задолженность | 1 246 470 | 853 452 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | -57 367 | -89 311 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 189 103 | 764 141 |

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики:

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|--|------------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 238 500 | 19,1 | 242 247 | 28,4 |
| Строительство | 199 190 | 16,0 | 142 524 | 16,7 |
| Промышленность | 150 496 | 12,1 | 95 744 | 11,2 |
| Лизинг | | | 0 | 0 |
| Физические лица | 187 751 | 15,1 | 218 314 | 25,6 |
| Прочие | 470 533 | 37,7 | 154 623 | 18,1 |
| Итого ссудная задолженность | 1 246 470 | 100 | 853 452 | 100 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | -57 367 | x | -89 311 | x |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 189 103 | x | 764 141 | x |

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 октября 2016 года и на 01 января 2016 года:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|---|------------------|----------------|
| Россия | 1 246 470 | 853 452 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | -57 367 | -89 311 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 189 103 | 764 141 |

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|----------------|
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 139 389 | 206 097 | 120 611 | 211 404 | 0 | 677 498 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|------------------------|------------------|
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 425 | 2 125 | 2 268 | 5 048 | 0 | 9 866 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 356 | 24 333 | 30 341 | 111 543 | 0 | 166 573 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 80 153 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 153 |
| МБК и прочие размещенные средства | 255 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 255 152 |
| Учтенные векселя | 22 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 000 |
| Требования по сделкам с отсрочкой платежа | 4 387 | 6 117 | 5 624 | 0 | 0 | 16 128 |
| Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия) | 300 | 4 000 | 10 500 | 4 300 | 0 | 19 100 |
| Итого ссудная задолженность | 502 162 | 242 669 | 169 344 | 332 295 | 0 | 1 246 470 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | - 20 136 | - 12 598 | - 8 718 | - 15 915 | 0 | -57 367 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 482 026 | 230 071 | 160 626 | 316 380 | 0 | 1 189 103 |

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|------------------------|----------------|
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 55 216 | 205 600 | 122 766 | 145 892 | 0 | 529474 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 497 | 3 745 | 2 988 | 3 593 | 0 | 10823 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 1 497 | 27 876 | 32 167 | 135 566 | 0 | 197106 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 69 862 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69862 |
| МБК и прочие размещенные средства | 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 |
| Учтенные векселя | 22 000 | 22 000 | 0 | 0 | 0 | 44 000 |
| Требования по сделкам с отсрочкой платежа | 2 035 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 035 |
| Итого ссудная задолженность | 151 259 | 259 221 | 157 921 | 285 051 | 0 | 853 452 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | - 63 059 | -10 732 | -5 533 | - 9 987 | 0 | -89 311 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 88 200 | 248 489 | 152 388 | 275 064 | 0 | 764 141 |

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Основные средства | 145145 | 151469 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 129830 | 9400 |
| Нематериальные активы | 174 | 0 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 898 | 898 |
| Внеоборотные активы | 0 | 42355 |
| Материальные запасы | 432 | 364 |
| Итого | 276479 | 204486 |

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 448-П и изменением правил бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, данные на начало года и на отчетную дату не могут быть сопоставимы.

Остатки с закрываемых с 1 января 2016 года счетов переносятся на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражаются в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2016 года.

Ниже представлено движение по статье основные средства:

| | Здание и иные сооружения | Земля | Транспорт | Компьютеры и оргтехника | Мебель и прочие основные средства | Итого |
|---|--------------------------------|----------|-------------|----------------------------|--|---------------|
| Остаточная стоимость на 01 января 2016 года | 143466 | 0 | 272 | 161 | 7570 | 151469 |
| Балансовая стоимость на 01 января 2016 года | 148092 | 0 | 913 | 3357 | 14944 | 167306 |
| Поступления | 0 | 0 | 2375 | 0 | 22 | 2397 |
| Выбытия | -5048 | 0 | 0 | -2982 | -2978 | -11008 |
| Балансовая стоимость на 01 октября 2016 года | 143044 | 0 | 3288 | 375 | 11988 | 158695 |
| Накопленная амортизация на 01 января 2016 года | -4626 | 0 | -641 | -3196 | -7374 | -15837 |
| Амортизационные отчисления | -1824 | 0 | -695 | -135 | -893 | -3547 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 | 2982 | 2852 | 5834 |

| | Здание и иные сооружения | Земля | Транспорт | Компьютеры и оргтехника | Мебель и прочие основные средства | Итого |
|--|--------------------------------|----------|--------------|----------------------------|--|---------------|
| Накопленная амортизация на 01 октября 2016 года | -6450 | 0 | -1336 | -349 | -5415 | -13550 |
| Остаточная стоимость на 01 октября 2016 года | 136594 | 0 | 1952 | 26 | 6573 | 145145 |

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

| | На 01 октября 2016 | На 01 января 2016 |
|---|--------------------|-------------------|
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 898 | 898 |
| Оборудование к установке | 0 | 0 |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого | 898 | 898 |

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

| | На 01 октября 2016 | На 01 января 2016 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| Запасные части | 0 | 0 |
| Материалы | 64 | 23 |
| Инвентарь и принадлежности | 368 | 341 |
| Итого | 432 | 364 |

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (на 01.01.2016 внеоборотные активы):

| | На 01 октября 2016 | На 01 января 2016 |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Недвижимость | 57529 | 39978 |
| Земля | 72301 | 0 |
| Автомобильный транспорт | 0 | 2069 |
| Оборудование | 0 | 0 |
| Товары в обороте | 0 | 0 |
| Прочее | 0 | 308 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого недвижимость ВНОД | 129830 | 42355 |

Уменьшение балансовой стоимости основных средств обусловлено списанием с баланса Банка в первый рабочий день согласно Учетной политики основных средств с нулевой по состоянию на 01.01.2016г. остаточной стоимостью. Такие основные средства продолжают учитываться Банком на внесистемном учете. При этом данное списание не

оказало влияния на остаточную стоимость основных средств на отчетную дату в балансе Банка.

В феврале 2016 года в состав основных средств был переведен автомобиль, стоимостью 2069 тыс.руб., полученный по договорам отступного, залога, числящийся до 01.01.2016 года на счете внеоборотных запасов.

Внеоборотные запасы (кроме недвижимости), удовлетворяющие критериям признания, утвержденным в Учетной политике Банка, были переведены в состав средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и учитываются в соответствии с изменениями в учете по статье «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

В июле 2016 года из состава средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переведен в состав основных средств еще один автомобиль, стоимостью 306 тыс.руб.

В сентябре 2016 года в счет исполнения обязательств, вытекающих из договора уступки прав (требований), в качестве отступного Банком был получен объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью, определенной в соглашении 71151 тыс.руб.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

5.4 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Финансовые активы, в т.ч. | | |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912, 45915) | 483 | 4024 |
| Требования по получению процентов (счет 47427) | 9882 | 6997 |
| Требования по РКО (счет 47423 часть) | 308 | 240 |
| Расходы будущих периодов (счет 61403) | 343 | 898 |
| Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям | 5079 | 2210 |
| Прочее | 266828 | 293141 |
| Итого финансовые активы | 282923 | 307510 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312) | 1381 | 18056 |
| Расчеты с бюджетом (счет 60302) | 18 | 491 |
| Расчеты с работниками (счет 60306, 60308) | 0 | 0 |
| Прочее (счет 60323) | 2388 | 432 |
| Расчеты по соц.страхованию (60336) | 224 | 0 |
| Средства труда (62101) | 1430 | 0 |
| Итого нефинансовые активы | 5441 | 18979 |
| Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425, 60324, 45918, 51510) | -58228 | -7440 |
| Итого прочие активы | 230136 | 319049 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155) | -608 | -53 |
| Итого прочие активы по форме 0409806 | 230744 | 319102 |

На отчетную дату у Банка есть прочие активы в размере 263353 тыс.руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. По этим активам Банком создан резерв в размере 20% согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

В соответствии с изменениями в Положении Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступающими в силу с 01.10.2016 Банком по данной дебиторской задолженности в октябре 2016 года создан резерв в размере 100%.

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч. | 0 | 0 |
| - Текущие /расчетные счета (40602,40603) | 0 | 0 |
| Юридические лица, в т. ч. | 207564 | 45816 |
| - Текущие /расчетные счета (407,40821) | 137564 | 45816 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| - Прочие привлеченные средства | 70000 | 0 |
| Физические лица, в т. ч. | 1168954 | 1087304 |
| - Текущие /расчетные (40817) | 1681 | 2224 |
| - Срочные депозиты (423) | 1157841 | 1079221 |
| - Индивидуальные предприниматели (40802, 40821) | 9432 | 5859 |
| Счета в расчетах (40911) | 482 | 36 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1377000 | 1133156 |

По состоянию на 01 октября 2016 года по сравнению с данными на начало года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли на 243844 тыс.руб. или на 21,5%. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения остатков на счетах юридических лиц, в том числе за счет привлечения субординированного кредита, а также за счет притока средств по вкладам физических лиц.

5.6 Выпущенные долговые обязательства

В июле 2016г. Банком выпущен собственный вексель номинальной стоимостью 2230 тыс.руб.

5.7 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч. | 6324 | 6204 |
| Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | 4280 | 6045 |
| Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 0 | 0 |
| Обязательства по прочим финансовым операциям | 2044 | 159 |

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Всего финансовые обязательства | 6324 | 6204 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого финансовые обязательства | 6324 | 6204 |
| Нефинансовые обязательства, в т. ч. | 5110 | 3319 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 5110 | 3319 |
| Итого нефинансовые обязательства | 5110 | 3319 |
| Итого прочие обязательства | 11434 | 9523 |

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 октября 2016 года:

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---------------------------------------|---|----------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|--------------|
| Финансовые обязательства | 4280 | 0 | 0 | 2044 | 0 | 6324 |
| Нефинансовые обязательства | 2114 | 2996 | 0 | 0 | 0 | 5110 |
| Итого прочие обязательства | 6394 | 2996 | 0 | 2044 | 0 | 11434 |

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---------------------------------------|---|----------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|-------------|
| Финансовые обязательства | 6045 | 0 | 0 | 159 | 0 | 6204 |
| Нефинансовые обязательства | 3319 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3319 |
| Итого прочие обязательства | 9364 | 0 | 0 | 159 | 0 | 9523 |

5.8 Уставный капитал Банка

| | Количество акций, тыс. шт. | | Количество акций, тыс. руб. | | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------|
| | Обыкновен ные акции | Привилегиро ванные акции | Обыкновенн ые акции | Привилегир ованные акции | Итого |
| На 01 октября 2016 года | 90000 | 0 | 90000 | 0 | 90000 |
| Эмиссия акций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 01 января 2016 года | 90000 | 0 | 90000 | 0 | 90000 |

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

| | На 01.10.2016 | На 01.10.2015 |
|--|----------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| От размещения средств в кредитных организациях | 23355 | 15439 |
| От ссуд, предоставленных клиентам | 147572 | 124792 |
| Итого процентных доходов | 170927 | 140231 |
| Процентные расходы | | |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -103848 | -95622 |
| Итого процентных расходов | -103848 | -95622 |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 67079 | 44609 |

За 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы выросли на 21,9% и составили 170927 тыс.руб. Процентные расходы увеличились на 8,6% и составили на 01.10.2016 года 103848 тыс.руб.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

| | На 01.10.2016 | На 01.10.2015 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 7933 | 14106 |
| Прочие комиссии | 678 | 9658 |
| Итого комиссионных доходов | 8611 | 23764 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | -6 | -970 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | -818 | -19 |
| Другие комиссионные расходы (инкассация) | -70 | 0 |
| Итого комиссионных расходов | -894 | -989 |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 7717 | 22775 |

6.3. Прочие операционные доходы

| | на 01.10.16 | на 01.10.2015 |
|--|-------------|---------------|
| Доходы от операций с прочими привлеченными средствами | 681 | 0 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1154 | 1155 |
| Доходы от выбытия имущества | 1 | 0 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 177 | 45 |
| Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 608 | 0 |
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 6 | 0 |
| Другие доходы | 0 | 72 |
| Доходы от безвозмездно полученного имущества | 0 | 60708 |

| | на 01.10.16 | на 01.10.2015 |
|--|-------------|---------------|
| Итого прочих операционных доходов | 2627 | 61980 |

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и изменением правил бухгалтерского учета доходов и расходов данные за отчетный период и за аналогичный период прошлого года не могут быть сопоставимы. Так в 1 полугодии 2015 года Банком от акционера в качестве безвозмездно полученного имущества было получено нежилое помещение, в котором располагается дополнительный офис Банка «Новокузнецкий». До 01.01.2016 безвозмездно полученное имущество учитывалось в доходах банка, с 01.01.2016 указанные поступления доходами не признаются.

6.4. Операционные расходы

| | на 01.10.2016 | на 01.10.2015 |
|---|---------------|---------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 27740 | 26572 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 8098 | 7892 |
| Другие расходы на содержание персонала | 407 | 1760 |
| Амортизация по основным средствам, НМА | 4194 | 3566 |
| Расходы от обесценения основных средств | 5048 | 0 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 294 | 330 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 3014 | 2714 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 25371 | 25707 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 1489 | 2135 |
| По списанию стоимости материальных запасов | 458 | 378 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 414 | 396 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 61 | 38 |
| Служебные командировки | 48 | 24 |
| Охрана | 1276 | 1741 |
| Реклама | 216 | 550 |
| Представительские расходы | 55 | 53 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 865 | 1049 |
| Аудит | 300 | 320 |
| Страхование | 5018 | 1568 |
| Другие организационные и управленческие расходы (нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки) | 2187 | 1611 |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 8 | 57 |
| Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы | 2 | 471 |

| | на 01.10.2016 на 01.10.2015 | |
|---|-----------------------------|--------------|
| прошлых лет по хозяйственным операциям) | | |
| Расходы от операций по передаче прав требования | 21176 | 0 |
| Итого операционных расходов | 107739 | 78932 |

Операционные расходы за 9 месяцев 2016 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 36,5% и составили 107739 тыс.руб. Рост произошел, главным образом, за счет увеличения расходов от операций по кредитам, права требования по которым приобретены.

6.5. Возмещение (расход) по налогам

| | на 01.10.2016 на 01.10.2015 | |
|--|-----------------------------|-------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 4268 | 3055 |
| Налог на прибыль | 0 | 161 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -1603 | 0 |
| Итого возмещение (расход) по налогам | 2665 | 3216 |

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением Банка России №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой на 2016 год. По состоянию на 01.01.2016 рассчитанный отложенный налоговый актив (ОНА) признан Банком в размере 7476 тыс.руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 1971 тыс.руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 5505 тыс.руб. Отложенный налоговый актив, определенный на конец 2 квартала 2016 года, признан Банком в размере 9079 тыс.руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 8289 тыс.руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 790 тыс.руб. Отложенный налоговый актив, определенный на конец 3 квартала 2016 года, будет отражен в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

6.6. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резерва за 9 месяцев 2015 года:

Восстановленный резерв 178032 тыс. руб.

Созданный резерв 218322 тыс. руб.

Корректировка S16305/4 160730 тыс. руб. (доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Корректировка S25302/4 201571 тыс. руб. (расходы в части отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Итого изменение резерва по прочим потерям 551 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 9 месяцев 2015 года прочие активы в сумме 63 тыс. руб.

Изменения резерва за 9 месяцев 2016 года:

Восстановленный резерв 343113 тыс. руб.

Созданный резерв 364882 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2016 года 31589 тыс.руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам -832 тыс.руб.

Изменение резерва по прочим потерям -53358 тыс. руб. (Резервы по условным обязательствам, по активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход)

Списаны за счет резерва за 9 месяцев 2016 года активы в сумме 2925 тыс. руб., в том числе прочие активы в сумме 202 тыс. руб.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2016 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 528211 тыс. руб. (на 01.01.2016 года - 323200 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1), регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России. По состоянию на 01 октября 2016 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум и имели следующие значения:

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) - 18,3%;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) - 18,3%;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 29,8%.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

| | 01.10.2016 | | 01.01.2016 | |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Количество акций | Стоимость акций | Количество акций | Стоимость акций |
| Обыкновенные акции | 90000 | 90000 | 90000 | 90000 |
| Итого уставный капитал | 90000 | 90000 | 90000 | 90000 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссия ценных бумаг не проводилась.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

| | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| Резервный фонд | 9458 | 9458 |

Нераспределенная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль составляет:

| | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 224640 | 211629 |

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

| | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|------------------------------|------------|------------|
| Нематериальные активы | 114 | 0 |

Итого базовый капитал составляет на 01.10.2016 года 323984 тыс.руб.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и составляет на 01.10.2016 года 204227 тыс.руб.

Основные характеристики инструментов капитала – обыкновенных акций Банка представлены в разделе 5 формы 0409808, а также на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

8. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III» и рекомендациями Банка России от 30.07.2013 №142-Т «О расчете показателя финансового рычага». Финансовый рычаг – совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П), 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 о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П).

При этом при расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показателя, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств кредитной организации, и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;

- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;

- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств) включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

При составлении отчетности по форме 0409813 по состоянию на 01.10.2016 также как и на 01.01.2016г. Банк исходил из преобладания экономической сущности над формой, т.е. не использовал при расчете строки 7 подраздела 2.1 активы, которые приведут к повторному уменьшению строки 1, либо не участвуют в ее расчете.

Показатель финансового рычага на 01.10.2016 составляет 17,5%.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Согласно форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 9 месяцев 2016 года произошло снижение денежных средств и их эквивалентов на 17939 тыс.руб.

В марте 2016 года акционер Банка предоставил Банку безвозмездную финансовую помощь в размере 200000 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года подпунктов 1.1.52 и 1.1.53 Указания Банка России от 03.12.2015 N 3875-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской

Федерации", вносящих изменения в порядок составления формы 0409806, данная сумма учитывается по строке баланса «Денежные средства безвозмездного финансирования». Поскольку нормативными актами Банка России не предусмотрены в связи с этим изменения в порядок заполнения формы 0409814, то сумма безвозмездного финансирования отражена в форме 0409814 в разделе 3 «Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности» по строке «Взносы акционеров в уставный капитал».

В отчетном периоде существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в виде фонда обязательных резервов, не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2016 года не было.

Неиспользованные кредитные средства, а также денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

10. Информация о принимаемых рисках, процедура их оценки, управления рисками и капиталом.

10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком и несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также правовые ошибки, допущенные в ходе выполнения юридически значимых действий (составлении договоров, консультаций клиентов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его

подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договора;

- по репутационному риску - в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску - в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые обеспечивают достижение стратегических целей деятельности Банка.

Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" отменено Информационным письмом от 12.10.2016г. №ИН-04-41/72 и в последующем Банк руководствуется Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и другими действующими нормативными документами.

10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления и Совета директоров Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Служба управления рисками;
- Отдел Казначейства;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел Казначейства.

В управлении процентным риском участвуют:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Отдел клиентского обслуживания;
- Служба управления рисками;
- Отдел Казначейства;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении правовым риском участвует:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Юридический отдел;
- Отдел экономической безопасности.

В управлении репутационным риском участвует:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Юридический отдел;
- Отдел экономической безопасности.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, руководители структурных подразделений в рамках их компетенции. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ.

С целью минимизации основных рисков при соблюдении определённого уровня доходности в Банке действуют:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм

- деятельности, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и обычаями делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение должно иметь чётко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, - механизм принятия коллегиальных решений (через Финансово-кредитный комитет и Правление Банка);
 - внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Политика управления рисками в «ОАО Кемсоцинбанк», утвержденное Протоколом Совета директоров от 29.10.2010г.

Политика по управлению рисками в АО «Кемсоцинбанк» является локальным нормативным документом Банка, регламентирующим порядок организации комплексной системы управления рисками, возникающими в его деятельности. Политика является составной частью Стратегии развития АО «Кемсоцинбанк».

Политика разработана в соответствии с Федеральным законом РФ № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России № 242-П от 16.12.2003г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письмом ЦБ РФ № 70-Т от 23.06.2004г. «О типичных банковских рисках», Письмом Банка России №173-Т от 02.11.2007г. «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» и другими действующими нормативными актами Банка России, Уставом, внутренними документами Банка, затрагивающими вопросы управления банковскими рисками, а также собственными методиками оценки, разработанными специалистами Банка.

Комплексная система управления рисками организуется в целях повышения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, которая включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих деятельности АО «Кемсоцинбанк», типичных возможностей понесения потерь и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости АО «Кемсоцинбанк» и интересам его кредиторов, вкладчиков и акционеров уровне банковских рисков.

Политика по управлению рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для

последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков в целом по Банку, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, а также Совету директоров, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации)

В отчетном периоде Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

11. Значимые виды рисков

11.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

11.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1) | 154677 | 171130 |
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2) | 154677 | 171130 |
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0) | 154677 | 171130 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1) | 51138 | 129 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2) | 51138 | 129 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0) | 51138 | 129 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1) | 1299494 | 1193067 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2) | 1299494 | 1193067 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0) | 1299494 | 1193067 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.2) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.0) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar) | 1505309 | 1364326 |

11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 октября 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 80 153 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 69 862 тыс. руб.). Просроченная задолженность с начала года увеличилась на 10 291 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 110 312 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 114 448 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Ссудная задолженность с просроченной задолженностью: | | |
| До 30 дней | 82 205 | 6 999 |
| От 31 до 90 дней | 2 816 | 20 239 |
| От 91 до 180 дней | 6 229 | 12 459 |
| Свыше 181 дня | 14 089 | 69 512 |
| Прочие требования с просроченной задолженностью: | | |
| До 30 дней | 156 | 89 |
| От 31 до 90 дней | 24 | 76 |
| От 91 до 180 дней | 68 | 61 |
| Свыше 181 дня | 3 451 | 945 |
| Требования по получению просроченных процентов: | | |
| До 30 дней | 1 025 | 157 |
| От 31 до 90 дней | 110 | 69 |
| От 91 до 180 дней | 0 | 562 |
| Свыше 181 дня | 139 | 3 280 |
| Итого просроченная задолженность | 110 312 | 114 448 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Кредитные организации | 0 | 0 |
| Юридически лица | 75 103 | 48 654 |
| Физические лица | 5 050 | 21 208 |
| Итого просроченная задолженность | 80 153 | 69 862 |

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 октября 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 7 795 тыс. руб. (01 января 2016 года: 61 892 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|----------------|---------------|-------|---------------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 883 | 1,1% | 36 084 | 51.6 |
| Строительство | 70 250 | 87,6% | - | - |
| Промышленность | | - | - | - |

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| | - | | | |
| Лизинг | - | - | - | - |
| Физические лица | 5 050 | 6,3% | 21 208 | 30.4 |
| Прочие | 3 970 | 5,0% | 12 570 | 18.0 |
| Итого просроченная задолженность | 80 153 | 100.0% | 69 862 | 100.0 |

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115 реструктурированная задолженность составила:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Реструктурированная задолженность, всего | 33 151 | 81 074 |

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,7%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 0,6%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

| | На 1 октября 2016 года | | На 1 января 2016 года | |
|------------------------|--|---|--|---|
| | Сумма внебалансовых обязательств | Размер фактически созданного резерва | Сумма внебалансовых обязательств | Размер фактически созданного резерва |
| I категория качества | | | 1500 | |
| II категория качества | 36 333 | 571 | 4972 | 53 |
| III категория качества | 3 000 | 37 | | |
| IV категория качества | | | | |
| V категория качества | | | | |
| Итого: | 39 333 | 608 | 6472 | 53 |

На 01.10.2016 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

11.2 Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также лимитированием.

Решение о стоимости привлеченных пассивов принимается на Финансово-кредитном комитете Банка в соответствии с Процентной Политикой Банка.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Для целей эффективного управления процентным риском в АО «Кемсоцинбанк» разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления кредитной организации, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области процентного риска.

11.3.Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Операционный риск на 01 октября 2016 года равен 15371 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

11.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 октября 2016 года данный коэффициент составил 105,1% (на 01 января 2016 года – 60,2 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 октября 2016 года данный норматив составил 117,2 % (на 01 января 2016 года – 50,1 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 октября 2016 года данный норматив составил 33,2 % (на 01 января 2016 года – 78,3 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает управление активно-пассивных операций. Управление активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

11.5. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

| | Акционеры /Участники | Дочерние компа- нии | Ключевой управленчески й персонал | Прочие связан- ные стороны | Итого |
|---|---------------------------------|------------------------------------|--|---|--------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 0 | 0 | 3 127 | 3 127 |

11.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

| | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| Поручительство | 2 328 055 | 1 832 358 |
| Имущество | 1 433 764 | 1 151 735 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 |
| Товары в обороте | 102 524 | 139 115 |
| Итого | 3 864 343 | 3 123 208 |

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, которое участвует в минимизации резерва на возможные потери, на ежеквартальной основе.

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 октября 2016 года численность персонала Банка составляет 81 человека, по состоянию на 1 января 2016 года - 93 человека.

В состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), под руководством Генерального директора, входит 4 человека. Членам правления вознаграждение (компенсация расходов) не выплачивается. Генеральному директору, его заместителю и главному бухгалтеру выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 октября 2016 года, также как и на 1 января 2016 года, входит 4 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены: генеральный директор, заместитель генерального директора, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|----------------------|----------------------|
| Списочная численность персонала, в том числе: | 81 | 93 |
| численность основного управленческого персонала | 4 | 4 |

Выплаты основному управленческому персоналу:

За 9 месяцев 2016 год

| | |
|--|--------|
| Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу | 4 353 |
| Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений | 17,1 % |

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия основному управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивались.

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда за 9 месяцев 2016 года:

| | Общий фонд оплаты труда, % | Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата |
|-------------------------|----------------------------|--|
| Оклады | 82,2 | 80,3 |
| Стимулирующие выплаты | 4,5 | 4,8 |
| Компенсационные выплаты | 13,3 | 14,9 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке в отчетном периоде не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера сотрудникам АО «Кемсоцинбанк», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

Генеральный директор

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Домненко Е. В.



«14» ноября 2016 года