

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности по состоянию
на 01 апреля 2017 года
АО «Кемсоцинбанк»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кемсоцинбанк» (далее – "Банк") по состоянию на 01 апреля 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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.

АО «Кемсоцинбанк» имеет три Дополнительных офиса:

- 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;

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. 04.2017	на 01.01.2017
Балансовая стоимость активов	1668067	1739993
Кредитный портфель	1040868	1228243
В т.ч.		
Межбанковский кредит	123652	300152
Ссудная задолженность	897216	888571
Учтенные векселя	0	17380
Прочее	20000	22065
Векселя Банков	0	75
Привлеченные средства	1389299	1465758
Доходы Банка	201374	811206
Расходы Банка	195560	1066560
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	7476
Прибыль (убыток) за прошлый период	-262830	-262830
Прибыль за текущий год	5814	0

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за первый квартал 2017 года, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение стоимости активов за первый квартал 2017 года составило 71926 тыс. руб. или на 4,1%;
- Снижение кредитного портфеля на 187375 тыс. руб. или на 15,3%;
- Снижение средств клиентов на 76459 тыс. руб. или на 5,2%.

Деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2017 год, который разрабатывался с учетом фактических показателей за 2016 год.

Результаты деятельности Банка за первый квартал 2017 года характеризуются следующим образом:

Валюта баланса на 01.04.2017 года составила 2438153 тыс. руб. по сравнению с планируемым объемом (2388 млн. руб.), показатель выполнен на 102.1%.

Размер собственных средств (капитал) Банка увеличился за 1 квартал 2017 года по сравнению с данными на начало года (317,5 млн. руб.) на 14.1 млн. руб. или на 4,4% за счет прибыли текущего года и снижения суммы превышения вложений в основные средства над источником основного и дополнительного капитала и составил 331,6 млн. руб.

По состоянию на 01.04.2017г. размер привлеченных средств составил 1389,0 млн. руб., что ниже плановых показателей (1428 млн. руб.) на 39,0 млн. руб.

В первом квартале 2017 года открыто: 16 расчетных счетов юридическим лицам, 20 расчетных счетов индивидуальным предпринимателям, 18 текущих счетов физическим лицам.

При планируемых остатках на расчетных счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, текущих счетах физических лиц в сумме 90 млн.руб. фактические остатки по состоянию на 01.04.2017 года составили 74,5 млн.руб., выполнение показателей Бизнес-плана по данной статье составило 83%, а среднемесячные остатки за март месяц составили 96 млн. руб.

План по привлечению средств во вклады населения выполнен на 98% при плане 1 268 млн. руб., привлечено средств в сумме 1243 тыс. руб. В отчетном периоде открыто 72 счета «Депозиты до востребования» и 423 счета для срочных вкладов.

На 01.04.2017г. объем кредитного портфеля по ссудам был запланирован на уровне 1053 млн. руб., в том числе кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 905 млн. руб., физическим лицам - 148 млн. руб., фактический объем выполнения составил - 946 млн. руб., или 89,8 %, в том числе кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 790,1 млн.руб., (выполнение плана 87,3%), кредитный портфель физических лиц 155,9 млн. руб.(выполнение составило 105,3 млн. руб.).

По состоянию на 01.04.2017 года Банком создан резерв на возможные потери по кредитам и прочим активам в размере 298,1 млн. руб., при плане 309,9 млн. руб.

В отчетном периоде совершено 64 сделки по размещению средств в МБК на сумму 19005 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 «Кемсоцинбанк», 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 первый квартал 2017 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 апреля 2017 года	на 01 января 2017 года
Наличные средства	45333	41475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	273819	175400
-Обязательные резервы	10349	9864
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	414	405
Резервы на возможные потери (счет 30126)	-357	-357
Итого денежных средств и их эквивалентов	319209	216923

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсоцинбанк» по состоянию на 01 апреля 2017 года увеличились на 102286 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.04.2017 года составляет 263470 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 165536 тыс.руб.). Сумма 10349 тыс.руб. по состоянию на 01.04.2017г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2017г. эта сумма составляла 9864 тыс.руб.).

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 621 223	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	446	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	268 485	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	811 534	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	133 772	0
8	Основные средства	0	0	93 515	0
9	Прочие активы	0	0	1 313 471	0

Операций, влекущих обременение активов Банка, в отчетном периоде не производилось.

5.2 Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	125 152	300 152
Векселя Банков	0	75
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	783 548	779 157
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 590	2 283
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	129 005	131 145
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 324	11 747
Прочие векселя	0	22 000
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	21 731	5 624
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	2 813	17 800
Итого ссудная задолженность	1 071 163	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-25 723	-40 381
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-4 544	-1 181
Резервы под обесценение ссудной задолженности по сделкам цессии	-28	-178
Итого резервы	-30 295	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	1 040 868	1 228 243

По состоянию на 1 апреля 2017 года общая ссудная задолженность составила 1 071 163 тыс. руб. Против начала года снижение общей ссудной задолженности составило

15,7%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на отчетную дату составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 73,1% (783 548 тыс. руб.), на 01.01.2017 г. удельный вес таких кредитов составил соответственно 61,4%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 1,6% и составил на отчетную дату 129 005 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 квартала 2017 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 платежа	Задолженность по сделкам цессии	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	0	27 631	8130	4 620	1 181	178	41 740
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	1500	0	- 9 635	-1903	-4 620	3 363	-150	-11 445
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2017 года	1500	0	17 996	6227	0	4 544	28	30 295

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Цели кредитования по юридическим лицам:	915 270	1 127 854
- финансирование текущей деятельности	850 338	1 024 520
- приобретение недвижимости	36 617	39 186
- приобретение оборудования	25 502	24 196
- прочее	2 813	39 952
Цели кредитования по физическим лицам:	155 893	142 129
- Потребительские цели	119 743	125 048
- Ипотека	13 145	9 609
- Автокредитование	1 274	1 848
- Прочие	21 731	5 624
Итого ссудная задолженность	1 071 163	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-30 295	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	1 040 868	1 228 243

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
--	---------------	---------------

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	285 885	26.7	275 407	21.7
Строительство	181 015	16.9	188 913	14.9
Промышленность	181 615	17.0	215 747	17.0
Физические лица	155 802	14.5	142 129	11.2
Прочие	266 846	24.9	447 787	35.2
Итого ссудная задолженность	1 071 163	100	1 269 983	100
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-30 295	x	-41 740	x
Итого чистая ссудная задолженность	1 040 868	x	1 228 243	x

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Россия	1 071 163	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-30 295	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	1 040 868	1 228 243

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2017 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
МБК и прочие размещенные средства	125 152	0	0	0	0	125 152
Учтенные векселя Банков	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	127 343	260 704	280 704	114 797	0	783 548
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	594	858	138	0	1 590
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	122	18 348	20 401	90 134	0	129 005
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 324	0	0	0	0	7 324
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	11360	1 800	2 160	6411	0	21 731
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	0	2 813	0	0	2 813

	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
Итого ссудная задолженность	271 301	281 446	306 936	211 480	0	1 071 163
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-11 041	-6 445	- 7 033	- 5 776	0	- 30 295
Итого чистая ссудная зadolженность	260 260	275 001	299 903	205 704	0	1 040 868

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
МБК и прочие размещенные средства	300 152	0	0	0	0	300 152
Учтенные векселя Банков	75	0	0	0	0	75
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	93 922	248 993	295 073	141 169	0	779 157
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	143	715	858	567	0	2283
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 076	17 753	20 718	89 598	0	131 145
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 747	0	0	0	0	11 747

Учтенные векселя	22 000	0	0	0	0	22 000
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	5 624	0	0	0	0	5624
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	2 000	2 500	13 300	0	0	17 800
Итого ссудная задолженность	438 739	269 961	329 949	231 334	0	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 16 631	-8 209	- 9 822	- 7 078	0	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	422 108	261 752	320 127	224 256	0	1 228 243

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств (за минусом начисленной амортизации) представлен в таблице ниже:

	На 01. 04.2017	На 01.01.2017
Основные средства	79560	80514
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	192223	192223
Нематериальные активы	55	60
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	898	898
Материальные запасы	321	366
Итого	273057	274061

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 2017 года	72177	0	2054	0	6283	80514
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	76687	0	3648	375	11989	92699
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	-45	-140	-185

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01 апреля 2017 года	76687	0	3648	330	11849	92514
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	-4510	0	-1594	-375	-5706	-12185
Амортизационные отчисления	-321	0	-248	0	-282	-851
Выбытия	0	0	0	45	37	82
Накопленная амортизация на 01 апреля 2017 года	-4831	0	-1842	-330	-5951	-12954
Остаточная стоимость на 01 апреля 2017 года	71856	0	1806	0	5898	79560

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

	На 01 апреля 2017	На 01 января 2017
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 апреля 2017	На 01 января 2017
Запасные части	0	0
Материалы	17	35
Инвентарь и принадлежности	304	331
Итого	321	366

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

	На 01 апреля 2017	На 01 января 2017
Недвижимость	87330	87330
Земля	104893	104893
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого недвижимость ВНОД	192223	192223

Уменьшение балансовой стоимости основных средств обусловлено реализацией основных средств на 185 тыс.руб. (сейфы, охранно-пожарная сигнализация, компьютер) и начисленной амортизацией за первый квартал 2017 года.

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 01.04.2017	на 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	955	161
Требования по получению процентов (счет 47427)	10816	13168
Требования по РКО (счет 47423 часть)	270	289
Расходы будущих периодов (счет 61403)	311	315
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	6463
Прочее	264878	265900
Итого финансовые активы	277230	286296
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	23459	933
Расчеты с бюджетом (счет 60302)	10	214
Расчеты с работниками (счет 60306, 60308)	0	0
Прочее (счет 60323)	788	751
Расчеты по соц.страхованию (60336)	359	524
Средства труда (62101)	409	641
Итого нефинансовые активы	25025	3063
Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425, 60324,45918, 51510)	-267322	-268593
Итого прочие активы по форме 0409806	34933	20766
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)	-93	-821

На отчетную дату у Банка есть прочие активы в размере 261 620 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. В соответствии с изменениями в Положении Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступивших в силу с 01.10.2016 года Банком по данной дебиторской задолженности создан резерв 100%, согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета (40602,40603)	0	0
Юридические лица, в т. ч.	135146	202443
- Текущие /расчетные счета (407,40821)	65146	132443
- Срочные депозиты	0	0
- Прочие привлеченные средства	70000	70000
Физические лица, в т. ч.	1253921	1263188
- Текущие /расчетные (40817)	3080	2906
- Срочные депозиты (423)	1243131	1250812
-Индивидуальные предприниматели (40802, 40821)	6242	9470
-Неисполненные обязательства по договорам физических лиц (47603)	1468	0
Счета в расчетах (40911)	232	127

На 01.04.2017

На 01.01.2017

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

1389299

1465758

По состоянию на 01 апреля 2017 года по сравнению с данными на начало 2017 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 76459 тыс.руб. или на 5,2%.

5.6 Выпущенные долговые обязательства

Долговые обязательства за 1 квартал 2017 года Банком не выпускались.

5.7 Прочие обязательства

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

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.	5702	7207
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (счет 47411)	4786	5159
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения (счет 47416)	280	0
Обязательства по прочим финансовым операциям (счет 47422)	636	2048
Всего финансовые обязательства	5702	7207
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые обязательства	5702	7207
Нефинансовые обязательства, в т. ч.	5891	4939
Расчеты с дебиторами и кредиторами (60301,60305,60307,60309,60311,60335)	5891	4939
Итого нефинансовые обязательства	5891	4939
Итого прочие обязательства	11593	12146

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2017 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
Финансовые обязательства	5066	0	0	636	0	5702
Нефинансовые обязательства	5891	0	0	0	0	5891
Итого прочие обязательства	10957	0	0	636	0	11593

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 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
Финансовые обязательства	5159	0	0	2048	0	7207
Нефинансовые обязательства	3664	1275	0	0	0	4939
Итого прочие обязательства	8823	1275	0	2048	0	12146

5.8 Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01 апреля 2017 года	90000	0	90000	0	90000
Эмиссия акций	0	0	0	0	0

На 01 января 2017 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 01.04.2017	На 01.04.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	7685	6441
От ссуд, предоставленных клиентам	45555	41868
Итого процентных доходов	53240	48309
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-34028	-36818
Итого процентных расходов	-34028	-36818
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19212	11491

За первый квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы выросли на 10,2% и составили 53240 тыс.руб. Процентные расходы уменьшились на 7,6% и составили на 01. 04.2017 года 34028 тыс.руб.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2781	2767
Прочие комиссии	207	59
Итого комиссионных доходов	2988	2826
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	0	-6
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-227	-243
Другие комиссионные расходы (инкассация)	-8	-24
Итого комиссионных расходов	-235	-273
Чистый комиссионный доход (расход)	2753	2553

6.3. Прочие операционные доходы

	на 01.04.17	на 01.04.2016
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	81	359
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	60	126
Доходы от сдачи имущества в аренду	385	385
Доходы от выбытия имущества	40	1

	на 01.04.17	на 01.04.2016
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	3
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	377	46
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2	1
Другие доходы	1	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Итого прочих операционных доходов	946	921

За первый квартал 2017 года прочие операционные доходы увеличились на 25 тыс.руб. или 2,7%.

6.4. Операционные расходы

	на 01.04.2017	на 01.04.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8220	11497
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2499	3365
Другие расходы на содержание персонала	109	123
Амортизация по основным средствам, НМА	858	1416
Расходы от обесценения основных средств	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	289	41
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	896	911
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8330	8556
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	450	385
По списанию стоимости материальных запасов	163	91
Расходы по выбытию (реализации) имущества	5	126
Подготовка и переподготовка кадров	24	19
Служебные командировки	84	13
Охрана	300	414
Реклама	49	78
Представительские расходы	18	11
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	181	236
Аудит	320	0
Страхование	5786	1067
Другие организационные и управленческие расходы (нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки)	685	290
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	3	3
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы	3	0

	на 01.04.2017	на 01.04.2016
прошлых лет по хозяйственным операциям и прочие разовые расходы)	0	0
Расходы от операций по передаче прав требования		
Итого операционных расходов	29272	28642

Операционные расходы за первый квартал 2017 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,2% и составили 29272 тыс. руб. Рост произошел, главным образом, за счет увеличения расходов от операций по страхованию имущества банка и отчислений в Фонд страхования вкладов.

6.5. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.04.2017	на 01.04.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1258	1304
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1258	1304

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 2017 год.

По состоянию на 01.01.2017 рассчитанный отложенный налоговый актив (ОНА) в размере 65391 тыс. руб., Банком не признавался.

Отложенный налоговый актив, определенный на конец 1 квартала 2017 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 первый квартал 2016 года:

Восстановленный резерв 31396 тыс. руб.

Созданный резерв 45931 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за первый квартал 2016 года -10763 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам -444 тыс. руб.

Корректировка S/4.1 1079 тыс. руб. (символы 151 - 154, 157 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах).

Корректировка S/4.3 1523 тыс. руб. (символы 371 - 374, 377 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери, сформированных под

требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах).

Итого изменение резерва по прочим потерям -3772 тыс. руб. (резервы по условным обязательствам, по активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход).

Списаны за счет резерва в первом квартале 2016 года активы в сумме 904 тыс. руб., в том числе прочие активы в сумме 3 тыс. руб.

Изменения резерва за первый квартал 2017 года:

Восстановленный резерв 144200 тыс. руб.

Созданный резерв 130767 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за первый квартал 2017 года 12033 тыс.руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам 588 тыс. руб.

Корректировка S/4.1 2959 тыс. руб. (символы 151 - 154, 157 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах).

Корректировка S/4.3 2372 тыс. руб. (символы 371 - 374, 377 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах).

Корректировка S28204/4.1 в сумме 1 тыс. руб. это резерв по символу 28204 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под неустойки (штрафы, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств.

Списаны за счет резерва в первом квартале 2017 года активы в сумме 11 тыс. руб.- прочие активы.

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 01.04.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 331556 тыс. руб. (на 01.01.2017 года - 317495 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 апреля 2017 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум и имели следующие значения:

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 16,96%;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 16,96%;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 21,52%.

мер 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	90000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90000
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			
2	Резервный фонд	27	9458	Резервный фонд	3	9458
2.1				Нераспределенная прибыль	2	161810
2.3				Основной капитал	45	261268
2.4				"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	75503
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1389299	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	75503
3.2.1	Субординированный займ		70000	из них: субординированные кредиты	X	70000

4				Показатели уменьшающие источники основного и дополнительного капитала		5215
5				Дополнительный капитал		70 288
				Собственные средства (капитал) банка		331556
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	273057	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
6.1.1	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
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
10.2	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
10.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	0

				капитала"		
11	"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	1040925	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
11.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
11.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
11.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
11.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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:

	01.04.2017		01.01.2017	
	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:

	01.04.2017	01.01.2017
Резервный фонд	9458	9458

Нераспределенная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.04.2017	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	161810	161495

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

	01.04.2017	01.01.2017
Нематериальные активы	0	0
Убыток предшествующих лет, неподтвержденный аудитом	-262830	-262830

Итого базовый капитал составляет на 01.04.2017 года 261268 тыс. руб.

Дополнительный капитал

На 01.04.2017 года составляет 70288 тыс. руб.

Дополнительный капитал сформирован за счет субординированного займа в сумме 70 000 тыс. руб., прибыли текущего года в сумме 5503 тыс. руб. и показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как превышение вложений в приобретение основных средств над источниками основного и дополнительного капитала в сумме 5215 тыс. руб. Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.04.2017 год составляет 331556 тыс. руб.

Информация по разделу 3.2 формы 0409808

По состоянию на 01 апреля 2017 года в Банке имеются активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с п.3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и по ним сформированы резервы на возможные потери в соответствии с Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П. Подробная информация приведена в подразделе 3.2 формы 0409808.

Основные характеристики инструментов капитала – обыкновенных акций Банка и субординированного займа 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 01.04.2017 также как и на 01.01.2017г. 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 01.04.2017 составляет 15,7%.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Согласно форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за первый квартал 2017 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на 101801 тыс. руб.

В марте 2016 года акционер Банка предоставил Банку безвозмездную финансовую помощь в размере 200000 тыс. руб. (данный период внесения денежных средств участвует в динамике при сопоставлении денежных потоков в первом квартале 2016 и 2017 годов.

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 первый квартал 2017 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.

При управлении банковскими рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск.

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.

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 задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Финансово-кредитный комитет.

В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными подразделениями. Подразделения и работники Банка в рамках своей компетенции осуществляют следующие функции:

- * Реализуют процесс управления рисками достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- * Распределяют лимиты в целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- * Направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала;

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.

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 "Положение по стратегии управления рисками и капиталом в АО «Кемсоцинбанк», утвержденное Протоком Совета директоров от 28.12.2016 года.

Положение по стратегии управления рисками и достаточностью капиталом определяет принципы в соответствии, с которым АО «Кемсоцинбанк» формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

Положение по стратегии разработано в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»,
- Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»,

Письмо Банка России от 27.05.2014 №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»,

- Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»,
- Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и другими действующими нормативными актами Банка России»,
- Уставом и внутренними документами Банка, затрагивающими вопросы управления банковскими рисками и капиталом,

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- установление наличия взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера рисков;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

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.

Основной целью управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых (значимых) рисков на постоянной основе и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

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, 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, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков в целом по Банку, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, 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. Ежеквартальный отчет предоставляется Правлению Банка и Совету директоров.

Ежегодно формируется отчетность, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляется Правлению Банка и Совету директоров.

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

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 01.04.2017	на 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	319152	216875
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	319152	216875
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	319152	216875
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	24742	60088
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	24742	60088
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	24742	60088
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)	1033958	1003400
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	1033958	1003400
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	1033958	1003400
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V	0	0

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
группу риска (Ар5.2)		
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	1377852	1280363

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 апреля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 7324 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 11747 тыс. руб.). Просроченная задолженность с начала года снизилась на 4 423 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 59419 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 26235 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01. 04.2017	На 01.01.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	25541	53
От 31 до 90 дней	15735	1729
От 91 до 180 дней	2402	6793
Свыше 181 дня	9849	13005
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	83	151
От 31 до 90 дней	17	10
От 91 до 180 дней	26	829
Свыше 181 дня	1335	216
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	338	2
От 31 до 90 дней	581	23
От 91 до 180 дней	26	179
Свыше 181 дня	3486	3245
Итого просроченная задолженность	59419	26235

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	2167	6387
Физические лица	5157	5360
Итого просроченная задолженность	7324	11747

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 4390 тыс. руб. Резерв создан с учетом обеспечения.

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	0	0	1 307	11,1
Строительство	393	5,4	0	0
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	5 157	70,4	5 360	45,6
Прочие	1 774	24,2	5 080	43,3
Итого просроченная задолженность	7 324	100	11 747	100

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 апреля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 реструктурированная задолженность составила:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Реструктурированная задолженность, всего	38 046	34 871

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,6%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 4,5%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	5 009	93	18518	285
III категория качества	4 810	0	4 504	535
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	1	0	1	1
Итого:	9 820	93	23 023	821

На 01.04.2017 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.

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 апреля 2017 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 апреля 2017 года данный коэффициент составил 65,4% (на 01 января 2017 года – 53,2 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3) - на 01 апреля 2017 года данный норматив составил 89,3 % (на 01 января 2017 года – 148,2 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - на 01 апреля 2017 года данный норматив составил 33,1 % (на 01 января 2017 года – 38,2 %).

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 компания	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1 394	567	1 961

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Поручительство	2 059 374	2 000 257
Имущество	1 544 281	1 365 620
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	107 752	79 445
Итого	3 711 407	3 445 322

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

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 апреля 2017 года численность персонала Банка составляет 79 человек, по состоянию на 1 января 2017 года - 81 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), под руководством Генерального директора, входит 3 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 апреля 2017 года, также как и на 1 января 2017 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 01.04.2017	на 01.01.2017
Списочная численность персонала, в том числе:	79	81
численность основного управленческого персонала	3	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 квартал 2017 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	1 636
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	20,5 %

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 первый квартал 2017 года:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	83,2	68,7
Стимулирующие выплаты	5,7	7,1
Компенсационные выплаты	11,1	24,2
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 «Кемсочинбанк», 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

Супруненко И.Ю.

«10» мая 2017 года

