

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 31 декабря 2017 года.
(в тысячах российских рублей)**

1. Общая информация о кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» (далее - «Банк») был образован 11 мая 1994 года как общество с ограниченной ответственностью. В 2001 году Банк изменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество.

В соответствии с решением единственного акционера от 14.11.2014 года наименование Банка изменено на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», АО КБ «Соколовский».

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

- Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2830 от 21.01.2015г.

- Лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2830 от 21.01.2015г без ограничения срока действия.

Сокращенное наименование: АО КБ «Соколовский».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739247227.

Регистрационный номер: 2830.

Адрес регистрации и фактическое местонахождение Банка: 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3.

Банк включен в реестр участников системы страхования вкладов в феврале 2005г., номер 665.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банк: www.sbnk.ru

По состоянию на 01.01.2018 г обособленных подразделений нет. Грозненский филиал АО КБ "Соколовский" (2830/3) по адресу: Чеченская Республика, г.Грозный, проспект Кирова, д.17, пом.1 был закрыт 24.03.2017г.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 303500000 (Триста три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 30350 (Тридцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят:

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

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

В Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,
Заместитель Председателя Правления - Фельдман Евгений Маркович,
Заместитель Председателя Правления - Рыжкова Ольга Теймуразовна,
Главный бухгалтер – Анисимова Светлана Николаевна.

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

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетное и кассовое обслуживание клиентов.

По итогам 2017 года валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 1 914 827 тыс. руб. (за 2016г. – 2 591 136 тыс. руб.). Прибыль (после налогообложения) с учетом СПОД составила 15 987 тыс. руб. (на 31.12.2016г. 14 233 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 2017г. выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) – 15,08%; комиссионные доходы – 2,49%; доходы от операций с иностранной валютой – 6,85%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери – 37,69%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 37,78%.

Расходы за 2017г. по видам операций: процентные расходы – 1,45%; расходы от операций с иностранной валютой – 7,97%; расходы от переоценки иностранной валюты – 37,93%; расходы на создание резервов на возможные потери – 37,91%, операционные расходы – 13,65%, налоги – 0,78%, комиссионные расходы – 0,31%.

По состоянию на 31.12.2017г. размер кредитного портфеля Банка составил 796 313 тыс.руб. (на 31.12.2016 - 922 477 тыс. руб.) Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 94%, в иностранной валюте — 6%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	31.12.2017	31.12.2016	Изменения, тыс. руб
Денежные средства	35675	43659	-7984
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	82706	91112	-8406
В т.ч. обязательные резервы	5706	7769	-2063
Средства в кредитных организациях	95051	147092	-52041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	610149	727982	-117833

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	860	2554	-1694
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7379	5103	2276
Прочие активы	10643	1679	8964
Всегоактивов	842463	1019181	-176718

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	398974	733111	-334137
Выпущенные долговые обязательства	155466	202909	-47443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	0	2960	-2960
Прочие обязательства	7602	7388	214
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6396	2219	4177
Всегообязательств	412972	745678	-332706

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	303500	163500	140000
Резервный фонд	38004	36770	1234
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72000	59000	13000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15987	14233	1754
Всего источников собственных средств	429491	273503	155988
Всего пассивов	842463	1019181	-176718

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	101347	174219	-72872
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	31.12.2017	31.12.2016	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	134221	164446	-30225
От размещения средств в кредитных организациях	2998	11988	-8990
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	131223	152458	-21235
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	12661	26881	-14220
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	12661	26881	-14220
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	121560	137565	-16005

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8331	6948	1383
Изменение резерва па возможные потери по начисленным процентным доходам	0	411	-411
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	129891	144513	-14622
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8679	-26769	18090
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4738	10383	-5645
Комиссионные доходы	22175	30993	-8818
Комиссионные расходы	2716	3394	-678
Изменение резерва по прочим потерям	-4234	2816	-7050
Прочие операционные доходы	1004	1943	-939
Чистые доходы (расходы)	142179	160485	-18306
Операционные расходы	119335	139533	-20198
Прибыль (убыток) до налогообложения	22844	20952	1892
Возмещение (расход) по налогам	6857	6719	138
Прибыль (убыток) после налогообложения	15987	14233	1754
Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	15987	14233	1754

Распределение прибыли

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единичного решения Акционера №04 от 21 апреля 2017 года часть прибыли в сумме 1233 тыс.руб. направлена в резервный фонд, часть в сумме 13000 тыс.руб. осталась нераспределенной.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках к концу 4 квартала 2017 улучшилась по сравнению с 3-им кварталом 2017г., что оказало влияние на валютный курс национальной валюты. Снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ в конце года и продолжающаяся политика сдержанного повышения ставок ФРС США, дала существенный сигнал рынку на снижение стоимости фондирования. Основным дестабилизирующим моментом для банковского рынка продолжают оставаться: сокращение запросов на кредитования в корпоративном секторе, а также снижение спроса на кредитования у населения.

Основными риск-факторами, по мнению Банка, продолжают оставаться:

- политика ЦБ РФ в части «чистки банковского сектора» и усиления надзора (введение новой системы надзора, ужесточение регулятивной политики), а также продолжающаяся санация крупнейших игроков на банковском рынке (третьим полавшим под санацию крупнейшим системообразующим банком стал ПРРОМСВЯЗЬБАНК),

- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 6,9% – 7,3% для крупных Банков (для банков среднего звена рефинансирование обходится на 2% дороже).

При всех изменениях происходящих на внешних рынках по сравнению с началом 2017г. уже к концу 4 квартала этого же года на валютном рынке произошла стабилизация курса национальной валюты с постепенным ее укреплением до психологического уровня. Курс национальной валюты при существенном росте стоимости нефти поддерживался операциями покупки валюты для целей формирования резервов Минфинном, что, по мнению большинства аналитиков, помогло сдержать резкое укрепление национальной валюты. По мнению Банка существенного роста курса доллара (вероятность роста оценивается Банком как маловероятная) в I квартале 2018г. не прогнозируется. Курс доллара на конец 4 квартала приблизился к 57 руб. за доллар (при этом в течение 4 квартала 2017г. колебания курса находились в диапазоне между 60,50 рублей за доллар до 57 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем в диапазоне 1,20-1,24. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США и других стран, присоединившихся к санкциям по отношению к России. При этом Банк продолжает отмечать высокую долю внутреннего резерва замещения в стране, при столь же возрастающих рисках у импортеров. Рост ВВП в 2017г. оценивался Банком с учетом данных Минэкономразвития на уровне 2%, однако по данным Росстат реальная величина оказалась ниже на 0,5%. Данное изменение произошло из-за снижения в промышленности в ноябре-декабре 2017, что было вызвано разовыми факторами, однако в I полугодии 2018 года рост ВВП РФ будет находиться в интервале 1-1,5%. По мнению большинства аналитиков и в том числе Минэкономразвития ситуация в экономике стабилизировалась и существенных рисков для экономики в ближайшее время не предвидится. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) стабильны и составили в эквиваленте 432 млрд. долларов США. Данных по исполнению бюджета за 2017г. в настоящее время нет, однако,

учитывая исполнение бюджета с дефицитом почти 301 млрд. рублей по итогам периода январь-сентябрь 2017г., бюджет за 2017г. будет исполнен с дефицитом. Инфляция по итогам года составила 2,51%, что стало более позитивно сказываться на уровне потребления, но не привело к росту корпоративного кредитования, что в свою очередь могло бы более существенно сказаться на экономическом росте. Также существенный вклад в дестабилизацию инфляционных ожиданий, а именно к резкому снижению инфляции, внес высокий урожай пшеницы и зернобобовых культур, что привело к существенному сокращению стоимости на рынке пшеницы и зернобобовых. Значительно, более чем на треть, сократилась сумма внешнего долга корпоративного сектора. Существенного роста цен в 2017г. начале 2018г. не ожидается, продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промышленного производства показал снижение за 4 квартала 2017 года. При всем при этом основным драйвером в настоящее время остается госзаказ и «мегастройки». Говоря об экономике и текущей экономической среде, то, наверное, не стоит говорить о периоде неопределенности, и уж тем более о стагнации. В целом экономический рост в России маленькими темпами начал набирать «скорость», что во многом обусловлено долгим периодом спада, и как следствие низкой сравнительной базы. Есть все основания полагать, что пик негатива в экономике пройден, но перспективы роста будут понятны в ближайшие 6 месяцев. Столь существенная и постоянная неопределенность в оценке возникла на основе общей геополитической нестабильности в мире, а также отсутствия сильного спроса на инвестиции. Ранее прогнозируемый спад напряженности был возможен уже в начале первого полугодия 2017г., однако новые санкции и как следствие протекционизм целых отраслей американской экономики, может повлиять на снижение значимых показателей экономики России (инвестиции в основные нефте-газо-добывающие компании). Таким образом, о более четкой динамике можно будет продолжить говорить ближе к концу 2018г. В целом при отсутствии существенных макроэкономических дисбалансов экономика по итогам 2017г. вышла на стабильный уровень. Перспективы на среднесрочный период не изменены в связи со снижением риска введения новых финансовых санкций по отношению к госдолгу страны и стабильной политической ситуации в текущем электоральном периоде.

Относительно Банка следует отметить, что 4 квартал 2017г. существенных изменений не привнес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) стабилизировались, в начале года был отмечен незначительный отток (из-за снижения валютного курса и снятия части вкладов). Основные клиенты продолжают свою работу в Банке.

Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков по ссудному портфелю. В 4 квартале 2017г. изменений в оценке рисков по заемщикам не произошло. По результатам 4 квартала 2017г. Банк стабилизировал доходные показатели при сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Доля просроченных ссуд по итогам 4 квартала 2017г. существенно сократилась. Доходность портфеля остается на среднем уровне, доля просрочки по уплате процентов остается на приемлемом уровне (менее 1%). Компенсируя возможные валютные колебания, Банк вынужден держать средства в инвалюте (под остатки клиентов в валюте привлечения) на корсчетах, не прибегая к инструментам хеджирования, что не значительно уменьшило доходность портфеля, но сократило курсовые риски. С учетом сезонного сокращения остатков на счетах клиентов (корпоративного сектора) Банк перестал проводить размещения на межбанковском рынке, где ставки варьировались в 4-м квартале 2017г. в районе 7% годовых.

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Одним из принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, является допущение непрерывности деятельности.

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из того, что деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

4. Основные положения кредитной политики

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена и введена в действие с 01 января 2017 года на основании Приказа.

Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски, на следующие периоды.

Учёт имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в выходные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации, которые отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка РФ. Операции переоценки активов и пассивов, в связи с изменением курса к иностранными валютам, проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

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

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

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

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

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

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

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

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

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

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

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

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

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

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

Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.

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

Капитал и фонды

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

Расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Основные средства нематериальные активы

Учет ведется на основании Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарногигиеническими, техникоэксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Учет операций с ценными бумагами

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов 890210 тыс. руб., в части расходов 874892 тыс. руб.;
- корректировка налога на прибыль к возврату согласно налоговой декларации за 2017 год в сумме 669 тыс. руб.
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в части доходов 890210 тыс. руб., в части расходов 874223 тыс.руб. Прибыль составила 15987 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходили.

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (в том числе смена программного комплекса, с помощью которого в Банке осуществляется ведение бухгалтерского учета);
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Существенных изменений в учетную политику не вносились.

Информация о характере и величине существенных ошибок

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства	35675	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	82706	91112
Итого денежных средств и их эквивалентов	118381	134771

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов: на 31.12.2016 – 7 769 тыс. руб., на 31.12.2017 – 5706 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31.12.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета в банках РФ	84178	129092
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	10873	18000
Итого	95051	147092
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2017	31.12.2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	778326	908018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	17987	14459
Итого ссудная задолженность	796313	922477
Резервы на возможные потери	(186164)	(194495)
Итого чистая ссудная задолженность	610149	727982

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	778326	(176521)	601805	908018	(184847)	723171
ИТОГО	778326	(176521)	601805	908018	(184847)	723171
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	17987	(9643)	8344	14459	(9648)	4811

ИТОГО	17987	(9643)	8344	14459	(9648)	4811
<i>Итого ссуды, предоставленные клиентам</i>	796313	(186164)	610149	922477	(194495)	727982

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	31.12.2017	31.12.2016
Обрабатывающие производства	48564	35432
Сельское хозяйство	87500	87763
Строительство	24000	45000
Транспорт и связь	8640	2000
Оптовая и розничная торговля	476690	639223
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45350	5100
Прочие	87582	93500
Итого	778326	908018

ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ (БЕЗ УЧЕТА ФИЗ.ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ):

	31.12.2017	31.12.2016
Кемеровская область	66642	87925
Москва, Московская область	545785	672269
Республика Алтай	87582	93500
Тульская область	60000	60000
Кабардино-Балкарская республика	559	783
Новосибирская область	8000	8000
Ярославская область	24000	0
Итого	792568	922477

КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
31.12.2017						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	38980	106550	416760	190084	25952	778326
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	26	0	2717	8154	7090	17987
	39006	106550	419477	198238	33042	796313
31.12.2016						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	57790	130400	582123	102990	34715	908018
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	88	2710	4571	7090	14459
	57790	130488	584833	107561	41805	922477

5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

5.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

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

5.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Основные средства	16147	19484
Амортизация по основным средствам (минус)	-10592	-16207
Остаточная стоимость ОС	5555	3277
Нематериальные активы (неисключительные права)	2599	2041

Амортизация по НМА (минус)	-1193	-567
Остаточная стоимость НМА	1406	1474
Запчасти и материалы	418	352
Итого	7379	5103

Основные средства представлены следующим образом:

						(в тыс.руб.)
	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2015	0	3939	9663	5217	0	18819
- Приобретение 2016	0	582	0	132	2041	2755
- Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
- Выбытия	0	23	0	26	0	49
31 декабря 2016	0	4498	9663	5323	2041	21525
- Приобретение	0	0	3761	0	558	4319
- Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
- Выбытия/списания	0	223	6875	0	0	7098
31 декабря 2017	0	4275	6549	5323	2599	18746
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2015	0	3890	6525	4408	0	14823
- Начисления за 2016 год	0	65	856	512	567	2000
- Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
- Списано при выбытии	0	23	0	26	0	49
31 декабря 2016	0	3932	7381	4894	567	16774
- Начисления за 2017 год	0	285	347	157	626	1415
- Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-
- Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
- Списано при выбытии	0	223	6181	0	0	6404
31 декабря 2017	0	3994	1547	5051	1193	11785
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2016	0	566	2282	429	1474	4751
31 декабря 2017	0	281	5002	272	1406	6961

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2017г. составляет 7244 тыс.руб.

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31.12.2017	31.12.2016
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	8640	0
Требования по процентам, всего	0	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	0
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	8640	0
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1965	1087
Предоплата и прочие дебиторы	230	713
Расчеты по налогам и сборам	0	14
Резервы на возможные потери (вычитаются)	(192)	(135)
Итого прочие нефинансовые активы	2003	1679
Итого прочие активы	10643	1679

ПАССИВЫ

5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	31.12.2017	31.12.2016
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	243508	530202
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	155466	202909
Итого средства клиентов	398974	733111

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	31.12.2017	31.12.2016
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	0	140000

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

	31.12.2017	31.12.2016
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	155466	202909
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	595	5997
Обрабатывающие производства	5537	12049
Строительство	110	5132
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	142970	206362
Транспортировка и хранение	392	731
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9	408
Деятельность в области информации и связи	6108	3085
Деятельность финансовая и страховая	7642	5028
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	15282	144273
Деятельность профессиональная, научная и техническая	37689	68025
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	25176	71809
Образование	280	217
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	208	41
Предоставление прочих видов услуг	1437	6770
прочее	73	275
Всего	398974	733111
В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:		
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	31.12.2017	31.12.2016
Текущие счета	36441	44351
Счета по вкладам до востребования	5	5
Срочные вклады	109936	154839
Прочие (42309)	2395	2417
Итого	148777	201612
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:	31.12.2017	31.12.2016
Расчетные счета	6689	1297
Счета по депозитам	0	0
Итого	6689	1297
Всего	155466	202909

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

5.10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма налога на прибыль к уплате согласно налоговой декларации.

5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2017	31.12.2016
Задолженность по начисленным процентам	2132	1973
Невыясненные суммы	0	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	150	239
Налоги к уплате	432	328
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	4126	4123
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	762	725
Итого прочие обязательства	7602	7388

Просроченных обязательств нет.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	6396	2219
По прочим возможным потерям	0	0
Итого прочие обязательства	6396	2219

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	31.12.2017	31.12.2016
Уставный капитал	303500	163500
Резервный фонд	38004	36770
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72000	59000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	15987	14233
Всего источников собственных средств	429491	273503

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

Резервный фонд увеличен на 1234 тыс.руб., нераспределенная прибыль увеличена на 13 000 тыс. руб. за счет распределения прибыли 2016 года.

5.14 СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

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

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

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	67438	48080
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	33909	126139
	101347	174219
Резервы под условные обязательства кредитного характера	6396	2219

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

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

31.12.2017	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	Обязательства по предоставлению кредитов	53660	13778	-
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	53660	13778		67438

31.12.2016	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	Обязательства по предоставлению кредитов	47970	110	-
Финансовые обязательства	0	-	-	0
Итого	47970	110		48080

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		31.12.2017						
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	67438	34550	23248	9640	-	-	6396	6396
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	67438	34550	23248	9640	-	-	6396	6396
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества					Суммарасчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		31.12.2016						
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	48080	25000	19060	4020	-	-	2219	2219
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	48080	25000	19060	4020	-	-	2219	2219
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ За период с 01 января по 31 декабря 2017 года.

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	2290	11718
- по денежным средствам на счетах	708	270
От ссуд, предоставленных клиентам	128371	147988
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	43	89
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	2809	4381
Итого процентные доходы	134221	164446
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	10390	15681
Проценты по субординированным займам	2271	11200

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Итого процентные расходы	12661	26881
Чистый процентный доход (доходы минус расходы)	121560	137565

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

	31.12.2017	31.12.2016
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	239094	280958
По начисленным процентам	24	344
Итого	239118	281302
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	230763	274125
По начисленным процентам	24	229
Итого	230787	274354
Изменение резерва (восстановление резерва минус создание резерва)	8331	6948
Списание безнадежных ссуд в 2017г. за счет резервов не было.		

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	31.12.2017	31.12.2016
Доходы от купли-продажи ин.валюты.	60979	149359
Расходы от купли-продажи ин.валюты	69658	176128
Итого	-8679	-26769

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Положительная переоценка средств в ин.валюте	336310	624326
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	331572	613943
Итого	4738	10383

6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	31.12.2017	31.12.2016
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	728	1499
Расчетное и кассовое обслуживание	2500	2965
Операции с валютными ценностями	9373	14375
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	9574	12154
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	22175	30993
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	33	19
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	2113	2763
Операции с валютными ценностями	570	612
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2716	3394

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	31.12.2017	31.12.2016
Восстановление резерва по прочим потерям	96206	125004
Создание резерва по прочим потерям	100440	122188
Изменение резерва (восстановление минус создание)	-4234	2816

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

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	3	1032
Доходы от выбытия (реализации) имущества	746	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	169	509
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	69	295
Другие доходы	17	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	107
Итого	1004	1943

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Расходы на оплату труда	67969	76154
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16571	17963
Другие расходы на содержание персонала	0	39
Амортизация основных средств и НМА	1416	2000
Расходы по ремонту ОС	447	596
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	784	742
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	16583	22317
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	652	459
По списанию стоимости материальных запасов	1543	2281
По выбытию имущества (уступка прав)	24	1763
Подготовка кадров	96	91
Командировочные расходы	417	568
Охрана	5501	6567
Представительские	28	217
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1762	2115
Аудит	443	330
Страхование	1378	1182
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям	2	40
Другие организационные и управленческие расходы	3719	4109
Итого операционные расходы	119335	139533

6.9 НАЛОГИ

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

	31.12.2017	31.12.2016
Налог на прибыль	4885	4986
Налог на добавленную стоимость	1815	1565
Налог на имущество	14	21
Транспортный налог	143	147
Прочие	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	6857	6719

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль после налогообложения составила 15987 тыс. рублей.

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

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

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

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

Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом, минимальный размер Резервного фонда Банка составляет 15 (Пятнадцать) процентов от размера Уставного капитала Банка. Отчисления в Резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	303500	163500
Резервный фонд	38004	36770
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72000	59000
Источники базового капитала, итого	413504	259270
Показатели, уменьшающие источники базового капитала –		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 80% от суммы 1406 тыс.руб.)	-1125	-884
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 20% от суммы 1406 тыс.руб.) Отрицательная величина добавочного капитала	-281	-590
Базовый капитал, итого	412098	257796
Источники добавочного капитала:		
Субординированный займ с дополнительными условиями	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	412098	257796
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	14022	13146
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	0	84000
Источники дополнительного капитала, итого	14022	97146
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
	0	0
Дополнительный капитал, итого	14022	97146
Собственные средства (капитал), итого	426120	354942

Банк соблюдает условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета.

Информация об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	303500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	303500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	303500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14022
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	398974	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
				Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению		0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	14022
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7379	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1125	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1125	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1125
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
3.3	Отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал)	x	281	Отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал)	27	281
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	705200	X	X	X

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7.1 АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

	Базовый капитал	Основной капитал	Собственные средства
	412098	412098	426120
Кредитный риск по активам	656287	656006	656006
Активы с повышенным коэфф. риска всего, из них	55329	55329	55329
110%	43877	43877	43877
130%	215	215	215
150%	11237	11237	11237
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них:	1729	1729	1729
требования участников клиринга	1729	1729	1729
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	14950	14950	14950
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск (30283x12.5%)	376075	376075	376075
Итого	1104370	1104089	1104089
Достаточность капитала	37.3152	37.3247	38.5947

8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

В целях минимизации отрицательного влияния рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, в АО КБ «Соколовский» создана и действует система управления рисками. Организационные принципы функционирования интегрированной системы управления банковскими рисками в АО КБ «Соколовский» базируются на процессном подходе.

Главным принципом процессного подхода является разграничение процесса управления рисками и системы контроля рисков. Поэтому структура управления рисками в Банке объединена в единую систему применяемых в Банке отдельных элементов управления и контроля рисков, рассредоточенных по функциональным подразделениям.

Управление рисками (или риск-менеджмент) – это процесс управления активами/пассивами, сделками и операциями Банка с целью минимизации рисков конкретных сделок и операций, интегрированный в текущий процесс управления активами/пассивами соответствующих функциональных подразделений. Составной частью указанного процесса является функция принятия решений по конкретной сделке или операции с соответствующим принятием риска по ней с применением инструментария текущего контроля. Указанная функция осуществляется внутри функциональных подразделений Банка старшими должностными лицами. Процесс риск-менеджмента в Банке реализуется в рамках единой системы риск-менеджмента, которая представляет собой организационную и информационно-методическую систему применения процедур ограничения и нейтрализации принимаемых Банком рисков. Процедуры ограничения рисков применяются для целей обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности, доли на рынке и других показателей).

Банком разработаны и внедрены процедуры, позволяющие Совету директоров контролировать реализацию этой политики и обеспечивающие представление информации обо всех отклонениях (нарушениях) в области управления повседневной деятельностью Банка и управления банковскими рисками.

Советом директоров Банка утверждены:

1. «Стратегия управления рисками», предусматривающая основные принципы системы управления рисками в Банке¹,
2. «Политика по управлению рисками», регламентирующая существенные для Банка виды рисков, методы их оценки и минимизации, виды и периодичность внутренней отчетности относительно текущего уровня банковских рисков².

Данными документами также предусмотрено рассмотрение и утверждение Советом директоров промежуточных ежеквартальных, квартальных и итоговых годовых отчетов по банковским рискам, утверждение лимитов по всем видам рисков, а также утверждение положений и политик по управлению теми рисками, которые признаны существенными в деятельности Банка.

Совет директоров Банка исполняет ключевую функцию контроля в системе управления банковскими рисками. Совет директоров согласовывает Стратегию развития Банка на определенный временной период, которой руководствуется Банк в своей повседневной деятельности.

В начале 2017 года Советом Директоров была утверждена Стратегия развития АО КБ «Соколовский» на период 2017 – 2019 гг.

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

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

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

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
- обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;

организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;

привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления банковскими рисками, персонала;

организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;

обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

Информацию о качестве и эффективности функционирования системы риск-менеджмента в Банке Совет директоров и Правление Банка получает от независимых подразделений системы внутреннего контроля, предусмотренных организационной структурой Банка, (в т.ч. Служба Внутреннего Контроля, Служба Внутреннего Аудита и Ревизионной

¹ «Стратегия управления рисками в АО КБ «Соколовский (редакция 2.0)», утверждена на заседании Совета директоров Банка 25.12.2017г.

² «Политика по управлению рисками в АО КБ «Соколовский» (редакция 4.0)», утверждена на заседании Совета директоров Банка 25.12.2017г.

комиссии Банка). Независимые подразделения системы внутреннего контроля в рамках своих обязанностей выполняют следующие функции контроля за системой риск-менеджмента:

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

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

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

предварительное проектирование контроллинга рисков, включающее предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска банка и организационной структуры управления ими, разработку организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов, проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;

текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, включающее текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска, а также разработку мероприятий по их ограничению, в том числе расчет и утверждение лимитов;

регулирование, включающее осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков;

учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации о принимаемых подразделениями Банка рисках;

регулярное проведение стресс-тестирования основных банковских рисков присущих Банку;

последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

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

СУР осуществляет функции технологической и методологической подготовки инструментов контроля и ограничения рисков с привлечением аналитических и информационных подразделений Банка;

СУР осуществляет функции текущего анализа рисков Банка; оценки уровня риска, достаточности внутреннего капитала, расчета лимитов и представляет свои материалы на рассмотрение и утверждение коллегиальным исполнительным органам и органам управления Банка (Правлению Банка, Совету директоров);

функциональные подразделения Банка осуществляют все текущие операции управления активами/пассивами (функция регулирования) в соответствии с предоставленными правами и ответственностью, включая операции контроля за соблюдением соответствия осуществляемых сделок и операций установленным лимитам и ограничениям, включая андеррайтинг (рассмотрение и одобрение сделки) в установленных лимитах персональной ответственности;

учетные и аналитические функции осуществляют как функциональные подразделения, так и подразделения бухгалтерского учета, информационных технологий, внутреннего контроля и аудита и риск-подразделения – каждое в разрезе своих функциональных обязанностей;

СУР осуществляет функции мониторинга и последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур контроля и ограничения рисков, оценки качества управления рисками функциональными подразделениями;

СУР подготавливает и консолидирует текущую отчетность по банковским рискам в рамках единой системы отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

К основным рискам, присущим деятельности Банка, относятся:

кредитный риск;

риск концентрации;

риск ликвидности;

рыночный риск (валютный риск);

операционный риск;

правовой риск;

риск потери деловой репутации;

стратегический риск.

Учитывая специфику деятельности Банка, значительный объем активов банка сконцентрирован в сфере кредитования. Так на отчетную дату порядка 72.5% активов представляет собой «чистая» ссудная задолженность³.

8.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление кредитными рисками

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

и их мониторинг в установленных пределах осуществляется структурными уполномоченными подразделениями Банка и руководством Банка. Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и консервативной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. В целях минимизации кредитного риска, Банк диверсифицирует свой кредитный портфель, учитывая отраслевую и региональную принадлежность заемщиков. На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

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

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

Далее приведены характеристики активов Банка, несущих в себе риск кредитных потерь, и общего объема кредитного риска, принятого на себя АО КБ «Соколовский», по состоянию на 1 января 2018 года, а именно:

- распределение кредитного риска Банка по субъектам кредитования и распределение уровня кредитного риска,
- распределение просроченной задолженности по кредитам в разрезе сроков,
- распределение резервов, созданных под текущий уровень кредитного риска,
- распределение условных обязательств Банка, несущих в себе кредитный риск, по уровню риска,
- классификация активов по группам кредитного риска,
- сведения об обремененных и необремененных активах.

Информация о категориях качества активов на 01.01.2018г.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	103 691	103 691	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	95 051	95 051	0	0	0	0
1.2 прочие активы	8 640	8 640	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	778 529	42 128	489 612	213 122	8 550	25 117
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	168 552	0	80 970	87 582	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	609 774	42 090	408 642	125 540	8 550	24 952
2.3 прочие активы	203	38	0	0	0	165
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	18 014	8 050	297	0	0	9 667
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	17 987	8 050	297	0	0	9 640
3.2 прочие активы	27	0	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	900 234	153 869	489 909	213 122	8 550	34 784
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	796 313	50 140	489 909	213 122	8 550	34 592

Просроченная задолженность на 01.01.2018г.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	103 691	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	95 051	X	X	X	X
1.2 прочие активы	8 640	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	778 529	4 000	0	0	24 952
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	168 552	0	0	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	609 774	4 000	0	0	24 952
2.3 прочие активы	203	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	18 014	0	0	0	9 667
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	17 987	0	0	0	9 640
3.2 прочие активы	27	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	900 234	4 000	0	0	34 619
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	796 313	4 000	0	0	34 592

Созданные резервы на 01.01.2018г.

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери (тыс. руб.)						
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	103 691	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	95 051	0	0	0	0	0	0	0
1.2 прочие активы	8 640	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	778 529	176 686	176 686	176 686	50 831	95 181	5 557	25 117
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	168 552	47 840	47 840	47 840	4 049	43 791	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	609 774	128 681	128 681	128 681	46 782	51 390	5 557	24 952
2.3 прочие активы	203	165	165	165	0	0	0	165
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	18 014	9 670	9 670	9 670	3	0	0	9 667
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	17 987	9 643	9 643	9 643	3	0	0	9 640
3.2 прочие активы	27	27	27	27	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	900 234	186 356	186 356	186 356	50 834	95 181	5 557	34 784
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	796 313	186 164	186 164	186 164	50 834	95 181	5 557	34 592

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2018г.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.)
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	297	3

1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	297	3
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	297	3
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	297	3

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.01.2018г.

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1. Ниспользованные кредитные линии, всего	13 778	0	4 138	9 640	0	0	5 441	5 441	5 441	621	4 820	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	53 660	34 550	19 110	0	0	0	955	955	955	955	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	67 438	34 550	23 248	9 640	0	0	6 396	6 396	6 396	1 576	4 820	0	0

Классификация активов по группам риска (в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России №180-И)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2018 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	116 071	116 071	0
Активы с коэффициентом риска 20%	1 439	1 439	288
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	834 152	655 718	655 718
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	8 645	8 645	1 729
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	47 808	39 888	43 877
- с коэффициентом риска 130%	167	165	215
- с коэффициентом риска 150%	7 491	7 491	11 237
Кредиты на потребительские цели	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	67 438	61 042	14 950

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

АО КБ «Соколовский» реализует взвешенную политику резервирования, создавая резервы на возможные потери по ссудам, адекватные уровню текущего кредитного риска.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	815 499	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	122 450	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	666 859	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 995	0
8	Основные средства	0	0	6 776	0
9	Прочие активы	0	0	10 419	0

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

В соответствии с Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, от 12 ноября 2007 г. № 312-П (далее - Положение), Банк не располагает активами, подпадающими под требования данного Положения, так как:

большая часть кредитного портфеля Банка носит краткосрочный характер и кредитование в Банке России из-за требования п. 3.5.3 Положения не представляется возможным;

кредитный портфель Банка на 80% сформирован за счет кредитов выданных клиентам, отнесенным к СМП, и отнесены они, как правило, ко II-ой категории качества, что в соответствии с требованием п. 3.5.6 Положения не дает возможности отнести их к активам, под которые возможно кредитование в Банке России;

активы, прошедшие через фильтр п. 3.5.3 и 3.5.6 Положения не подпадают под требования пункта 3.5.7 Положения (требования к Заемщику) и пункта 3.5.8 Положения (требования к минимальной сумме кредита).

Таким образом, Банк информирует, что активами, которые могли бы быть заложены в Банк России в соответствии с требованием Положения, не располагает.

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКУ КОНЦЕНТРАЦИИ

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

31.12.2017	Доля	Доля^2	31.12.2016	Доля	Доля^2
Москва, Московская область	0.685	0.4698	Москва, Московская область	0.729	0.5311
Республика Алтай	0.110	0.0121	Республика Алтай	0.101	0.0103
Кемеровская область	0.084	0.0070	Кемеровская область	0.095	0.0091
Тульская область	0.075	0.0057	Тульская область	0.065	0.0042
Ярославская область	0.030	0.0009	Новосибирская область	0.009	0.0001
Новосибирская область	0.010	0.0001	Кабардино-Балкарская республика	0.001	0.0000
Физ. лицам нерезидентам	0.005	0.0000	Ярославская область	0.000	0.0000
Кабардино-Балкарская республика	0.001	0.0000	Физ. лицам нерезидентам	0.000	0.0000
Индекс	1.000	0.4956	Индекс	1.000	0.5548

31.12.2017	Доля	Доля^2	31.12.2016	Доля	Доля^2
Оптовая и розничная торговля	0.599	0.3583	Оптовая и розничная торговля	0.693	0.4802
Прочие	0.110	0.0121	Прочие	0.101	0.0103
Сельское хозяйство	0.110	0.0121	Сельское хозяйство	0.095	0.0091
Обрабатывающие производства	0.061	0.0037	Строительство	0.049	0.0024
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0.057	0.0032	Обрабатывающие производства	0.038	0.0015
Строительство	0.030	0.0009	Физическим лицам	0.016	0.0002
Физическим лицам	0.023	0.0005	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0.006	0.0000
Транспорт и связь	0.011	0.0001	Транспорт и связь	0.002	0.0000
Индекс	1.000	0.3910	Индекс	1.000	0.5036

В отчетном периоде Советом директоров Банка утвержден новый внутренний документ, более детально регламентирующий вопросы управления риском концентрации.

8.2 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском включает следующие элементы:

- анализ бизнес-процессов, присущих деятельности Банка,
- процесс сбора данных о реализации операционного риска в рамках отдельных подразделений,
- самостоятельную оценку подразделениями Банка уровня операционного риска,
- совокупную оценку операционного риска в целом по Банку и поиск методов его минимизации.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (код 8942). Сведения о средней величине чистых процентных и чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

Анализ выявленных случаев проявления операционного риска указывает на то, что наиболее часто операционные риски возникают из-за некорректной работы программного обеспечения Банка. Выявленные в отчетном периоде отдельные недостатки в работе Банка имели несущественный характер, своевременно устранялись, и не привели к прямым значительным потерям для Банка.

Размер операционного риска.

<i>(тыс. руб.)</i>			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	30 086	30 283
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	200 571	201 887
1.1.1.	Чистые процентные доходы	148 998	146 766
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	51 573	55 121
1.2.	Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков, являются:

- регулярное проведение проверок Службой внутреннего аудита всех направлений деятельности Банка;
- предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

8.3 РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Фондовый риск.

Фондовый риск – вероятность наступления потерь в связи с движением рыночных цен на финансовые инструменты, торгуемые на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). В связи с тем, что Банк не проводит операций на ОРЦБ, движение рыночных цен не оказывает влияния на возможность исполнения Банком своих обязательств.

Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск не характерен для Банка и не оказывает влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Банк не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания не могут влиять на уровень процентной маржи Банка, так как Банк не использует рыночные инструменты фондирования ресурсной базы.

В следующей таблице приведен расчет определения изменения чистого процентного дохода, который составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018г.⁴

№	Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	(в тыс. руб.)
					От 181 дня до 1 года
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	65 761	116 867	137 491	176 698
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	81 896	14 447	19 973	88 492
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	-16 135	102 420	117 518	88 206
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	-309	1 707	1 469	441
4.2.	- 200 базисных пунктов	309	-1 707	-1 469	-441
4.3.	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Валютный риск.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера. При этом Банк контролирует валютный риск и осуществляет контроль над соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. Лимиты открытых позиций – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10%, а сумма открытых позиций по всем валютам – 20% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2017 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений. Размер суммарной открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2018г. составил 1,5330% от собственных средств Банка (6 522.0 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2017г. составлял 0,8117% от собственных средств Банка (2 905.5 тыс. руб.).

8.4 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2018г. остатки Банка в кассе и на корреспондентских счетах ЦБ РФ⁵ и других банков корреспондентов составляли 274 094 тыс. руб. и 207 726 тыс. руб. соответственно. Уменьшение связано с некоторым сокращением средств клиентов Банка, размещаемых на расчетных счетах.

В таблице отражены значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, по состоянию на текущую отчетную дату и начало года.

Значения нормативов ликвидности Банка.

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

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

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	71,4	62,5
Норматив текущей ликвидности, Н3	73,5	86,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	30,6	10,8

Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного мониторинга и анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAR-анализ). Анализ разрывов по итогам GAR-анализа позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности.

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

№	Наименование показателя	(в тыс. руб.)				
		До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1.	Итого ликвидные активы в том числе, ссудная задолженность	216 404 0	282 165 31 889	399 560 149 284	537 480 287 204	715 369 465 093
2.	Итого обязательств в том числе средства клиентов	274 964 270 838	321 888 317 324	333 586 328 878	350 347 345 639	406 312 401 604
3.	Внебалансовые обязательства и гарантии	67 438	101 347	101 347	101 347	101 347
4.	Избыток / дефицит ликвидности в процентах к обязательствам	- 125 998 - 45,8	- 141 070 - 43,8	- 35 373 - 10,6	85 786 24,5	207 710 51,1

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

8.5 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.

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

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

8.6 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

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

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

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

Так, по состоянию на 01.01.2018г. показатели норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составили соответственно 37,3%, 37,3% и 38,6%.

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

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

Расчетное значение капитала (собственных средств)⁷.

№	Наименование показателя	(тыс. руб.)	
		Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	426 120	354 942
	Базовый капитал	412 098	257 796
	Основной капитал	412 098	257 796
	Дополнительный капитал	14 022	97 146

8.7 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты кредитного риска, а также рисков потери текущей ликвидности и концентрации.

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2018г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев проявления кредитного риска и риска потери текущей ликвидности Банк обладает достаточным запасом ресурсов и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.

2. При воздействии значительных финансовых шоков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков и падением уровня доверия к банковской системе Банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением, возможно, требований Банка России по выполнению экономических нормативов в части предельных величин объемов выданных кредитов.

3. В силу специфики деятельности Банк подвержен риску концентрации активов в региональном и отраслевом аспектах, однако негативное влияние данных факторов в обозримой перспективе маловероятно.

4. Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется:

- поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне, не допускать ситуаций, ведущих к значительному росту резервов;
- поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и видам валют, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов;
- поддерживать баланс текущих расходов в соответствии с получасовыми доходами.

В данной ситуации Банк уделяет пристальное внимание изменениям внешней и внутренней конъюнктуры бизнеса с целью своевременного реагирования на возможные негативные изменения.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	186164	194495
Резервы по требованиям по процентам	0	0
Итого	186164	194495
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	192	135
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6396	2219

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

Итого	6588	2354
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	5441	273
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	955	1946
Итого	6396	2219

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Финансовым левэриджем (финансовым рычагом) принято считать потенциальную возможность управлять прибылью кредитной организации, изменяя объем и составные капитала собственного и заемного. Финансовый рычаг считается одним из основных механизмов управления доходностью кредитной организации. Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Размер показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Письмом Банка России от 30 июля 2013г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага» на 01.01.2018г. составил 48,6%, что является приемлемым значением с точки зрения соответствия размера капитала объему проводимых активных операций в Банке.

11. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Соколовский"
2	Идентификационный номер инструмента (номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг)	10102830В, 10102830В001D
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	303 500
9	Номинальная стоимость инструмента	303 500
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001, 05.05.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

12. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Расчет нормативов осуществляется на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Показатели обязательных нормативов в отчетном периоде Банком не нарушались.

Сведения о фактических значениях нормативов приведены в форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

13. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя:

	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства (наличные)	35675	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	82706	91112
Средства в кредитных организациях	<u>95051</u>	<u>147092</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>-5706</u>	<u>-7769</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>207726</u>	<u>274094</u>
	31.12.2015	
Денежные средства	64639	
Денежные средства на счетах в Банке России	146428	
Средства в кредитных организациях	<u>139461</u>	
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>-6160</u>	

Из статьи денежные средства и их эквиваленты не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности не производилось.

Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств не проводилось. Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Кроме того со связанными с Банком сторонами были заключены следующие сделки:

1. Договор аренды помещений, по адресу г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская».

2. Договор аренды помещений, по адресу Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.

3. Договоры субординированного займа, заключенные между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская».

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

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
--	-----------------------------	---	---------------------------------

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	411	0
Выдача кредитов в течение периода	-	1120	0
Возврат кредитов в течение периода	-	-1364	0
По состоянию на конец периода	-	167	0
Процентный доход		38	0

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	0	8739
Привлечение депозитов в течение периода	-	0	12128
Возврат депозитов в течение периода	140000	0	-13022
По состоянию на конец периода	0	0	7845
Процентный расход	2171	0	331

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	-
--	---	---	---

31.12.2016

По состоянию на начало периода	-	560	22000
Выдача кредитов в течение периода	-	1150	0
Возврат кредитов в течение периода	-	-1299	-22000
По состоянию на конец периода	-	411	0
Процентный доход		104	1031

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	0	9049
Привлечение депозитов в течение периода	-	100	19830
Возврат депозитов в течение периода	-	-100	-20140
По состоянию на конец периода	140 000	0	8739
Процентный расход	11200	0	447

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	-
--	---	---	---

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Решения в области оплаты труда персонала Банка отнесены к компетенции Совета директоров.

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

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

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

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

где:

ЗП – заработная плата (оплата труда)

ФЧ - фиксированная часть оплаты труда

НФЧ - нефиксированная часть оплаты труда

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

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

где:

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

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

следовательно,

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

Условия и формы выплаты НФЧ для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, определены Политикой (Приложение №3 к Политике).

Приложение №3 к Политике
«УСЛОВИЯ И ФОРМЫ ВЫПЛАТЫ
НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА
ДЛЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ
И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

№	Категория работника	Условия выплаты премии	Форма выплаты
1.	Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 60% от общего размера вознаграждений; – 40% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 60% премии равными долями сроком на 5 лет с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку. 	денежная
2.	Члены Правления/ Заместители Председателя Правления/ Главный бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 50% от общего размера вознаграждений; – 50% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 50% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности. 	денежная
3.	Члены Кредитного комитета	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 50% от общего размера вознаграждений; – 60% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; – возможна отсрочка (рассрочка) 40% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности; – премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности. 	денежная
4.	Начальник отдела активно-пассивных операций	<ul style="list-style-type: none"> – установленный размер премии по результатам деятельности составляет 40% от общего размера вознаграждений; – 60% от установленного размера премии рассчитывается путём корректировки ключевых показателей эффективности; 	денежная

- возможна отсрочка (рассрочка) 40% премии равными долями сроком на 3 года с корректировкой ключевых показателей эффективности;
- премия по результатам деятельности не выплачивается при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности.

В соответствии с Политикой по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский» доля должностных окладов, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат (ФЧ) в общем фонде оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, составляет не более 60%.

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

где:

ЗП – заработная плата (оплата труда)

ФЧ - фиксированная часть оплаты труда

НФЧ - нефиксированная часть оплаты труда

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

Решений о выплате НФЧ Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, в отчетном году Советом директоров не принималось.

Корректировок вознаграждений в отчетном году не осуществлялось.

Выплат крупных вознаграждений (более 10 должностных окладов) в отчетном году не осуществлялось.

Целями и задачами внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

К внутренним документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

Кадровая политика АО КБ «Соколовский»

Политика по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Положение об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский»

Положение о порядке оценки системы оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Методика материальной мотивации персонала АО КБ «Соколовский».

Настоящие внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, распространяются на всех работников Банка.

(тыс. руб.)

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные (в т.ч. премии), всего,	67987	72058
в т.ч. основному управленческому персоналу	24610	25219
Страховые взносы, всего	16507	17237
В т.ч. взносы основного управленческого персонала	4526	4557
Списочная численность персонала	58	67
- в т.ч. численность основного управленческого персонала	6	6

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3745	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3745	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	214	99
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	204	98
4.3	физических лиц - нерезидентов	10	1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 31 декабря 2017г. раскрывается на официальном сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Анисимова С.Н.

23.03.2018г.

