

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2015 год
АО «Кемсоцинбанк»**

1. Общие положения

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

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

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2016 года включаются:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

2. Информация о Банке

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с нормами главы 4 части первой Гражданского кодекса РФ, 26 августа 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о новом фирменном наименовании Банка.

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

Краткое наименование Банка: АО «Кемсоцинбанк»

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200001891

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

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

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

- Дополнительный офис «Новокузнецкий» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 654000 г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, открытый 22 февраля 2007 года;
- Дополнительный офис «Радужный» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 650002 г. Кемерово, пр. Шахтеров 95, помещение 148, открытый 06 октября 2008 года;
- Дополнительный офис «Ноградский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Ноградская, 2, открытый 23 декабря 2008 года;
- Дополнительный офис «Киселевский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 652700, г. Киселевск, ул. Базовая, д.6, открытый 24 ноября 2014 года;

- Операционный офис «Омский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 644024 г. Омск, ул.Пушкина,37, открытый 04 августа 2014 года.

В мае 2015 года по решению Совета директоров в связи с низкой эффективностью была закрыта операционная касса вне кассового узла открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенная по адресу: 650024, г.Кемерово, ул. Баумана, 16а.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

Банк в соответствии с действующим законодательством осуществляет следующие операции:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	1466830	1158556
Кредитный портфель	764141	807069
В т.ч.		
Межбанковский кредит	152	50152
Ссудная задолженность	722835	756917
Учтенные векселя	39160	0
Прочее	1994	0
Привлеченные средства	1133156	842252

Доходы Банка	549258	727575
Расходы Банка	536247	672313
Чистая прибыль	13011	55262

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2015 год и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов за 2015 год составил 308274 тыс. руб. или на 26,6%;
- Кредитный портфель снизился на 42928 тыс.руб. или на 5,3%;
- Увеличение средств клиентов на 290904 тыс.руб. или на 34,5%.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка есть прочие активы в размере 292611 тыс. руб., по которым создан резерв на возможные потери в размере 2732 тыс. руб. согласно критериям, определенным во внутреннем положении Банка о порядке формирования резерва по прочим потерям.

Деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2015 год, который разрабатывался с учетом фактических показателей за 2014 год. В апреле 2015 года была произведена корректировка Стратегии развития и Плана реализации Стратегии развития на 2015 год в связи с оказанием банку безвозмездной помощи от акционера.

Результаты деятельности Банка за 2015 год характеризуются следующим образом:

Размер собственных средств (капитал) Банка увеличился за 2015 год по сравнению с данными на начало года на 14,2 млн.руб. или на 4,6% и составил 323,2 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2016 года размер привлеченных средств составил 1113,2 млн.руб., что ниже плановых показателей на 170,8 млн.руб. План по привлечению ресурсов на 01.01.2016 выполнен на 86,7%.

За 2015 год открыто 190 расчетных счета юридическим лицам и 60 счетов индивидуальным предпринимателям.

На 01.01.2016 объем кредитного портфеля по ссудам был запланирован на уровне 920 млн.руб., фактический остаток на 01.01.2016 составил 807,3 млн.руб. План по данной статье выполнен на 87,8%, в том числе план по объему кредитования юр.лиц и ИП выполнен на 85,4%, по кредитованию физ.лиц на 94,4%.

В 2015 году было заключено 257 сделок по размещению средств в МБК на общую сумму 52145 млн.руб., по состоянию на 01.01.2016г задолженность отсутствует. За отчетный период было заключено 5 договоров купли-продажи векселей сторонних эмитентов на общую номинальную стоимость 306 млн.руб. По состоянию на 01.01.2016г. на балансе банка учтено 4 векселя общей номинальной стоимостью 44 млн. руб. и проценты по ним в сумме 2209,6 тыс. руб.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В июне 2015 года общим Собранием акционеров по итогам деятельности Банка за 2014 год - принято решение о распределении чистой прибыли следующим образом:

- всю сумму чистой прибыли в размере 55262 млн. руб. оставить нераспределенной.

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, сроком полезного использования более 12 месяцев, учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. К переоценке объектов основных средств относится определение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов ОС не чаще одного раза в год.

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

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

производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражаются в учете по текущей (справедливой) стоимости.

Принцип непрерывно действующей организации

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

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД, то есть события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В первый рабочий день 2016 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые

счета №70701-70711.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2015 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 15 марта 2016 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 31 декабря 2015 года №139), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Изменения в Учетной политике на 2016 год обусловлены изменениями в действующем законодательстве, а именно:

- внесением изменений в Положение Банка России №385-П«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- вступлением в силу Положения Банка России №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- вступлением в силу Положения Банка России 448-П «Положение о порядке ведения 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»;

- вступлением в силу Положения Банка России 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

По учету доходов, расходов и по учету имущества на 2016 год Банком разработаны отдельные Положения.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

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

В течение 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
Наличные средства	88702	49242
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	82428	181385
-Обязательные резервы	8333	9289
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	852	830
Резервы на возможные потери (счет 30126)	-357	-2
Итого денежных средств и их эквивалентов	171625	231455

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсоцинбанк» за 2015 год уменьшилась на 59830 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.01.2016 года составляет 74095 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2015г. – 172096 тыс.руб.). Сумма 8333 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2016г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2015г. эта сумма составляла 9289 тыс.руб.).

5.2 Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	152	50152
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	529474	542388
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	3000
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	10823	71210
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	197106	159163
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	69862	42854
Прочие векселя	44000	0

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-89270	-61698
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	2035	0
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-41	0
Итого чистая ссудная задолженность	764141	807069

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 62,0% (на 01.01.2015г. – 62,4%). Объем таких кредитов за отчетный период изменился не значительно и по состоянию на 01.01.2016г. составил 529474 тыс.руб. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос на 23,8% и составил на отчетную дату 197106 тыс.руб.

На 01.01.2016 года на балансе банка учтено 4 векселя ООО «АНГК» общей номинальной стоимостью 44 млн.руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2015 года.

	ИМК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	60	45193	16445	0	0	61698
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	-60	21006	3585	4840	41	29412
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-1799	0	0	0	-1799

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Итого
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	0	64400	20030	4840	41	89311

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Цели кредитования по юридическим лицам:	633103	696888
- финансирование текущей деятельности	588951	646736
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	44 152	50152
Цели кредитования по физическим лицам:	220349	171879
- Потребительские цели	198443	141688
- Ипотека	5312	8483
- Автокредитование	14559	21708
- Прочие	2035	0
Итого ссудная задолженность	853452	868767
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-89311	-61698
Итого чистая ссудная задолженность	764141	807069

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

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	242247	28,4	189758	21,8
Строительство	142524	16,7	118143	13,6
Промышленность	95744	11,2	104387	12,0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	218314	25,6	171879	19,8
Прочие	154623	18,1	284600	32,8
Итого ссудная задолженность	853452	100	868767	100
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-89311	x	-61698	x
Итого чистая ссудная задолженность	764141	x	807069	x

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Россия	853452	868767
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-89311	-61698
Итого чистая ссудная задолженность	764141	807069

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	55 216	205 600	122 766	145 892	0	529474
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	497	3 745	2 988	3 593	0	10823
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 497	27 876	32 167	135 566	0	197106
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	69 862	0	0	0	0	69862
МБК и прочие размещенные средства	152	0	0	0	0	152
Учтенные векселя	22 000	22 000	0	0	0	44 000
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	2 035	0	0	0	0	2 035

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого ссудная задолженность	151 259	259 221	157 921	285 051	0	853 452
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 63 059	-10 732	- 5 533	- 9 987	0	-89 311
Итого чистая ссудная задолженность	88 200	248 489	152 388	275 064	0	764 141

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	103680	272545	100306	65857	0	542388
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	3000	0	0	0	3000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	430	3020	3800	63960	0	71210
Кредиты и прочие средства, предоставленные	4003	29424	35371	90365	0	159163

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
физическим лицам						
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	42854	0	0	0	0	42854
МБК и прочие размещенные средства	50152	0	0	0	0	50152
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	201119	307989	139477	220182	0	868767
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-33172	-13159	-5959	-9408	0	-61698
Итого чистая ссудная задолженность	167947	294830	133518	210774	0	807069

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Основные средства	151469	96702
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	9400	0
Нематериальные активы	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	898	898
Внеоборотные активы	42355	8608
Материальные запасы	364	570
Итого	204486	106778

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	84896	0	3499	516	7791	96702
Балансовая стоимость на 01 января 2015 года	87384	0	5702	4254	14694	112034
Поступления	60708	0	0	735	250	61693
Выбытия	0	0	-4789	-1632	0	-6421
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	148092	0	913	3357	14944	167306
Накопленная амортизация на 01 января 2015 года	-2488	0	-2203	-3738	-6903	-15332
Амортизационные отчисления	-2138	0	-1210	-1009	-471	-4828
Выбытия	0	0	2772	1551	0	4323
Накопленная амортизация на 01 января 2016 года	-4626	0	-641	-3196	-7374	-15837
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	143466	0	272	161	7570	151469

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

	На 01 января 2016	На 01 января 2015
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	898	898
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	898	898

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01 января 2016	На 01 января 2015
Запасные части	0	9
Материалы	23	95
Инвентарь и принадлежности	341	466
Внеоборотные запасы	42355	8608
Итого	42719	9178

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01 января 2016	На январь 2015
Недвижимость	39978	8608
Автомобильный транспорт	2069	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	308	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	42355	8608

Увеличение балансовой стоимости основных средств произошло за счет полученного в апреле 2015г. в качестве оказания безвозмездной помощи от акционера нежилого помещения, расположенного по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, д. 111, которое используется Банком в основной деятельности для размещения ДО «Новокузнецкий». В 4 квартале 2015 года с целью экономии расходов на содержание автотранспорта, были реализованы 3 автомобиля, находящихся на балансе Банка.

Внеоборотные запасы увеличились за счет полученных от заемщиков по соглашению об отступном автомобиля на сумму 2069 тыс.руб., недвижимости на сумму 46570 тыс.руб, прочего имущества на сумму 308 тыс.руб., а также за счет полученного по акту передачи нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга нежилого помещения на сумму 2808 тыс.руб.

В октябре 2015 года по решению Правления Банка два помещения из состава внеоборотных запасов на общую сумму 9400 тыс.руб. были переведены в состав недвижимости временно не используемой в основной деятельности с целью получения арендных платежей.

За отчетный период из состава внеоборотных запасов была реализована недвижимость на общую сумму 8608 тыс.руб.

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

5.4 Прочие активы

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	4024	2744

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Требования по получению процентов (счет 47427)	6997	6858
Требования по РКО (счет 47423 часть)	240	255
Расходы будущих периодов (счет 61403)	898	2055
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	2210	0
Прочее	293141	1581
Итого финансовые активы	307510	13493
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	18056	3072
Расчеты с бюджетом (счет 60302)	491	263
Прочее (счет 60323)	432	405
Итого нефинансовые активы	18979	3740
Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425, 60324, 45918, 51510)	-7440	-4341
Итого прочие активы	319049	12892
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)	-53	-362
Итого прочие активы по форме 0409806	319102	13254

У Банка есть прочие активы в размере 292611 тыс.руб., в отношении которых ведется судебное разбирательство и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений.

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	21
- Текущие /расчетные счета (40602, 40603)	0	21
Юридические лица, в т. ч.	45816	135521
- Текущие /расчетные счета (407, 40821)	45816	125521
- Срочные депозиты	0	10000
Физические лица, в т. ч.	1087304	706632
- Текущие /расчетные (40817)	2224	2230
- Срочные депозиты (423)	1079221	695463
- Индивидуальные предприниматели (40802)	5859	8939
Счета в расчетах (40911)	36	78
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1133156	842252

По состоянию на 01 января 2016 года по сравнению с данными на начало года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли на 290904 тыс.руб. или на 34,5%. Увеличение произошло, главным образом, за счет притока средств по вкладам физических лиц.

5.6 Прочие обязательства

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.	13339	2890
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	6045	2767
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	100
Обязательства по прочим финансовым операциям	159	23
Всего финансовые обязательства	6204	2890
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые обязательства	6204	2890
Нефинансовые обязательства, в т. ч.	3319	1895
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3319	1895
Итого нефинансовые обязательства	3319	1895
Итого прочие обязательства	9523	4785

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

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

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	2873	0	0	17	0	2890
Нефинансовые обязательства	1895	0	0	0	0	1895
Итого прочие обязательства	4768	0	0	17	0	4785

5.7 Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01 января 2016 года	90000	0	90000	0	90000
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01 января 2015 года	90000	0	90000	0	90000

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	23907	6473
От ссуд, предоставленных клиентам	167910	134984
Итого процентных доходов	191817	141457
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-135710	-85350
Итого процентных расходов	-135710	-85350
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	56107	56107

В 2015 году по сравнению с 2014 годом процентные доходы выросли на 35,6% и составили 191817 тыс.руб. Процентные расходы увеличились на 59,0% и составили на 01.01.2016 года 135710 тыс.руб.

Чистый процентный доход в абсолютном выражении не изменился по сравнению с прошлым годом и составил на 01.01.2016 г. 56107 тыс.руб.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	17796	20240
Прочие комиссии	13946	9563
Итого комиссионных доходов	31742	29803
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-1378	-1257
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-25	-11
Итого комиссионных расходов	-1403	-1268

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистый комиссионный доход (расход)	30339	28535

Комиссионные доходы составляют на 01.01.2016 года 31742 тыс.руб. В комиссионные доходы не входит комиссия за выдачу справок по ссудным счетам в сумме 28 тыс. руб. и комиссии за неиспользованные кредитные линии в сумме 179 тыс. руб., т.к. эти комиссии приравнены к прочим процентным доходам – корректировка S16203/1.2 по форме 0109110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» в сумме 207 тыс. руб.

6.3. Прочие операционные доходы

	на 01.01.16	на 01.01.2015
Доходы от сдачи имущества в аренду	1662	1185
Доходы от выбытия имущества	281	102
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	54	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества	60708	85451
Доходы от возмещения расходов по медосмотрам, возмещаемые ФСС	20	0
Другие доходы за хранение документов	0	552
Другие доходы	53	0
Итого прочих операционных доходов	62778	87292

В отчетном периоде Банком от акционера в качестве безвозмездно полученного имущества было получено нежилое помещение, расположенное по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, в котором располагается дополнительный офис Банка «Новокузнецкий». Помещение принято к учету по справедливой стоимости, определенной независимым оценщиком в сумме 60708 тыс.руб. Оценка была произведена ООО «Логика» специалистом-оценщиком Борисенко В. А. членом общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». В соответствии с Федеральными стандартами оценщик использует затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке. В рамках каждого из подходов оценщик самостоятельно определяет конкретные методы оценки. Оценка данного объекта производилась с использованием доходного и сравнительного подходов, затратный подход не применялся, поскольку объект оценки является встроенным нежилым помещением.

6.4. Прочие операционные расходы

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	35466	35468
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10315	9936
Другие расходы на содержание персонала	2298	2364
Амортизация по основным средствам	4828	3800
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	556	835
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3901	4583
Арендная плата по арендованным основным средствам и	34269	35039

на 01.01.2016 на 01.01.2015

другому имуществу		
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2906	2664
По списанию стоимости материальных запасов	708	1260
Расходы по выбытию (реализации) имущества	396	0
Подготовка и переподготовка кадров	69	72
Служебные командировки	37	32
Охрана	2225	2759
Реклама	705	1991
Представительские расходы	72	142
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1484	1308
Аудит	320	320
Страхование	2537	3444
Другие организационные и управленческие расходы (отчисления в фонд страхования вкладов, нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки)	1877	1584
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	74	333
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы прошлых лет по хозяйственным операциям)	753	494
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение)	200	0
Итого операционных расходов	105996	108428

Операционные расходы за 2015 год снизились по сравнению с прошлым годом на 2,2% и составили 105996 тыс.руб.

6.5. Возмещение (расход) по налогам

на 01.10.2015 на 01.01.2015

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4575	2968
Налог на прибыль	174	390
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-7476	0
Итого возмещение (расход) по налогам	-2727	3358

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением Банка России №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой на 2015 год. По состоянию на 01.01.2016 рассчитанный отложенный налоговый актив (ОНА) признан Банком в размере 7476

тыс.руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 1971 тыс.руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 5505 тыс.руб.

Прибыль после налогообложения на 01 января 2016 года составила 13011 тыс. руб.

6.6. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резерва по прочим потерям за 2014 год:

Восстановленный резерв 469023 тыс. руб.

Созданный резерв 473909 тыс. руб.

Корректировка S16305/4 416410 тыс. руб. (доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Корректировка S25302/4 422257 тыс. руб. (расходы в части отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Итого изменение резерва по прочим потерям 961 тыс. руб.

Изменения резерва по прочим потерям за 2015 год:

Восстановленный резерв 262921 тыс. руб.

Созданный резерв 295865 тыс. руб.

Корректировка S16305/4 237150 тыс. руб. (доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Корректировка S25302/4 268565 тыс. руб. (расходы в части отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Итого изменение резерва по прочим потерям -1529 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 2015 год прочие активы в сумме 78 тыс. руб.

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

7.1. Управление капиталом

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

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 323200 тыс. руб. (на 01.01.2015 года - 309032 тыс. руб.).

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

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

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) - 19,6%;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) - 19,6%;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 20,4%.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	01.01.2016		01.01.2015	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	90000	90000	90000	90000
Итого уставный капитал	90000	90000	90000	90000

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссия ценных бумаг не проводилась.

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2016	01.01.2015
Резервный фонд	9458	9458
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>		
Нераспределенная прибыль составляет:		
	01.01.2016	01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	211629	156367

Итого базовый капитал составляет на 01.01.2016 года 311087 тыс.руб.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и составляет на 01.01.2016 года 12113 тыс.руб.

8. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П), к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;

условных обязательств кредитного характера и

кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П).

При этом при расчете показателя финансового рычага:

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

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

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

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

Показатель финансового рычага в течение 2015 года на внутриквартальные даты существенно не менялся и составляет на 01.01.2016 21,3%.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Движение денежных средств и их эквивалентов за 2015 год представлено в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2015 году не было.

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - несоблюдение Банком и несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также правовые ошибки, допущенные в ходе выполнения юридически значимых действий (составлении договоров, консультаций клиентов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

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

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

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

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

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Отдел контроля, учета и методологии кредитных операций;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Совет директоров,

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

В управлении процентным риском участвуют:

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

В управлении правовым риском участвует:

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

В управлении репутационным риском участвует:

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

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

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

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

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

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2015 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

11. Значимые виды рисков

11.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	171130	230627
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	171130	230627
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	171130	230627
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	129	10202
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	129	10202
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	129	10202
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1)	1193067	862119
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	1193067	862119
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	1193067	862119
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar)	1364326	1102948

11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

11.1.3.

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

По состоянию на 01 января 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 69862 тыс. руб. (на 01 января 2015 года на: 42854 тыс. руб.). Просроченная задолженность с начала года увеличилась на 27008 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 114448 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 59675 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	6 999	2620
От 31 до 90 дней	20 239	1689
От 91 до 180 дней	12 459	3619
Свыше 181 дня	69 512	46998
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	89	154
От 31 до 90 дней	76	122
От 91 до 180 дней	61	118
Свыше 181 дня	945	1611
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	157	36
От 31 до 90 дней	69	65
От 91 до 180 дней	562	424
Свыше 181 дня	3280	2219
Итого просроченная задолженность	114448	59675

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	48654	30138
Физические лица	21208	12716
Итого просроченная задолженность	69862	42854

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 61892 тыс. руб. (01 января 2015 года: 28553 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	36 084	51.6	18601	43,4
Строительство			83	0,2
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	21 208	30.4	12716	29,7
Прочие	12 570	18.0	11454	26,7
Итого просроченная задолженность	69 862	100.0	42854	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 01 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115 реструктурированная задолженность составила:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Реструктурированная задолженность, всего	81074	27107

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности – 10,0%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,9%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1500		8	0
II категория качества	4972	53	52823	350
III категория качества			200	12
IV категория качества			0	0
V категория качества			0	0
Итого:	6472	53	53031	362

На 01.01.2016 года резерв по внебалансовым обязательствам создан без учета обеспечения.

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

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

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

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

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

11.3.Операционный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск на 01 января 2016 года равен 20170 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

11.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2016 года данный коэффициент составил 60,2% (на 01 января 2015 года – 94,3 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2016 года данный норматив составил 50,1 % (на 01 января 2015 года – 136,3 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2016 года данный норматив составил 78,3 % (на 01 января 2015 года – 44,7 %).

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

11.5. Операции со связанными сторонами

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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	244	3039	3283

11.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Поручительство	1832358	1793837
Имущество	1151735	1329540
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	139115	28538
Итого	3123208	3151915

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2016 года численность персонала Банка составляет 93 человека, по состоянию на 1 января 2015 года - 91 человек.

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

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2016 года, также как и на 1 января 2015 года, входит 4 человека.

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

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Списочная численность персонала, в том числе:	93	91
численность основного управленческого персонала	4	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2015 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	6082
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	17 %

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

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда за 2015 год:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	79,9	77,7
Стимулирующие выплаты	7,4	7,0
Компенсационные выплаты	12,7	15,3
Итого	100,00	100,00

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

Генеральный директор



Савицкий В.В.

Главный бухгалтер



Домненко Е. В.

«25» марта 2016 года



Проинформировано – проинформировано –
скреплено печатью

Е.И. Мухоморов *И.И. Мухоморов*

Директор
ООО «Банковский аудит»
08.04.2018

Е.И. Мухоморов

