

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" (ОГРН 1024200001891, 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзержинского, д. 12), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

- Мы обращаем внимание на информацию о существенном допущении, принятом руководством Банка при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности, изложенном в п.4.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что в

отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество Банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

- Мы также обращаем внимание на информацию, изложенную в п.5.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что на отчетную дату на балансе Банка учтены денежные средства в размере 210.565 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в Банке России, на которые наложен арест. В отношении этих денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с учетом изменений, вступивших в силу с 01.10.2016) Банком создан резерв в размере 6.317 тыс. руб. (3% от расчетной базы) исходя из методики и согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка. Сроки снятия ареста с корреспондентского счета будут зависеть от сроков принятия судебных решений. В целях соблюдения принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год: денежные средства по корреспондентскому счету в Банке России на которые наложен арест, в размере 210.565 тыс. руб. отражены по статье "Прочие активы".

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по

вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

30 марта 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсоцинбанк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, дом № 12**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	41 224	41 475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	263 884	175 400
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 922	9 864
3	Средства в кредитных организациях	5.1	461	48
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	1 289 923	1 228 243
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	6.5	6 449	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	626 670	274 061
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.4	236 361	20 766
13	Всего активов		2 464 972	1 739 993
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	1 736 765	1 465 758
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	1 549 441	1 251 539

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.6	3 530	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		18 037	0
21	Прочие обязательства	5.7	151 737	12 146
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		166	821
23	Всего обязательств		1 910 235	1 478 725
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.8	90 000	90 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7.2	9 458	9 458
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	200 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7.2	161 810	224 640
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.8	293 469	- 262 830
35	Всего источников собственных средств		554 737	261 268
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 785	23 023
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер

подпись

Супруненко Инна Юрьевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Супруненко Инна Юрьевна

Телефон: 3641-5618

16 марта 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсоцинбанк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, дом № 12**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	216 040	228 277
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22 047	30 975
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	193 993	197 302
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	138 698	137 830
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		138 698	137 830
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	77 342	90 447
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	- 29 210	43 896
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.6	- 184	- 1 063
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 132	134 343
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	14 044	11 916
15	Комиссионные расходы	6.2	1 154	1 244
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	89 901	- 261 236
19	Прочие операционные доходы	6.3	329 600	66 701
20	Чистые доходы (расходы)		480 523	- 49 520
21	Операционные расходы	6.4	169 485	200 036
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		311 038	- 249 556
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	17 569	13 274
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		293 469	- 262 422
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	- 408
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.8	293469	- 262830

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		293 469	- 262 830
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		293 469	- 262 830

Генеральный директор

Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер

Супруненко Инна Юрьевна

подпись

подпись



Исполнитель: Супруненко Инна Юрьевна
Телефон: 36-51-56
16 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсоцинбанк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, дом № 12**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.2	90 000	X	90 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90 000	X	90 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.2	161 810	X	161 495	X
2.1	прошлых лет		161 810	X	224 640	X
2.2	отчетного года		0	X	- 63 145	X
3	Резервный фонд	7.2	9 458	X	9 458	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.2	261 268	X	260 953	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		0	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.2	261 268	X	260 953	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7.2	261 268	X	260 953	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.2	358 979	X	70 000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7.2	358 979	X	70 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7.2	61 205	X	13 458	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	7.2	61 205	X	13 458	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		297 774	X	56 542	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.2	559 042	X	317 495	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 275 026	X	1 587 149	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 275 026	X	1 587 149	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 213 821	X	1 587 149	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11,4842	X	16,4416	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11,4842	X	16,4416	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		25,2524	X	20,0041	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16,7882	X	12,0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7.1,7.2 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1	2 158 033	1 907 431	1 255 187	1 825 428	1 520 715	1 063 488
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		515 673	515 673	0	216 875	216 875	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		515 673	515 673	0	216 875	216 875	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		171 071	170 714	34 143	300 797	300 440	60 088
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3 ", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 471 289	1 221 044	1 221 044	1 307 756	1 003 400	1 003 400
1.4.1	кредитный портфель юридических и физических лиц		1 170 311	1 106 733	1 106 733	924 493	888 706	888 706
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		496 535	496 522	744 302	226 061	221 442	331 523
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 407	2 407	3 129	3 197	3 197	4 156
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		494 128	494 115	741 172	222 864	218 245	327 367
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		566	567	620	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		566	564	620	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.1.2	5 785	5 619	0	23 023	22 202	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		5 785	5 619	0	23 023	22 202	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	11.3	17 097	15 371
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		113 978	102 475
6.1.1	чистые процентные доходы		67 544	56 727
6.1.2	чистые непроцентные доходы		46 434	45 748
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.6	250 781	- 60 730	311 511
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		69 516	22 894	46 622
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		181 099	- 82 969	264 068
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		166	- 655	821
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из сформированных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	40 856	1,00	408	1,00	408	0,00	0
1.1	ссуды	40 530	1,00	405	1,00	405	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	62 463	1,00	625	1,29	805	0,29	180
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 600	1,00	116	2,00	232	1,00	116
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Раздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указанием Банка России № 2732-У

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		261 268	261 268	261 268	261 268
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 454 003	2 183 635	2 113 548	1 659 148
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10,6	12,0	12,4	15,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Кемсоцинбанк"	1 ООО "КУТ-Обогащение"
2	Идентификационный номер инструмента	10100096В	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	90 000 тысяч рублей	70 000 тысяч рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	90 000 тысяч российских рублей	70 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.10.2000 23.08.2006 27.01.2010	26.09.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.09.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
18	Ставка	не применимо	9.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае снижения значение норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 процентов или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО "Кемсоцинбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	временный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.ksib.ru.
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 302 402 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>197 737</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>76 801</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>27 864</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 279 508 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>237 721</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>41 787</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>0</u> .

Генеральный директор

Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер

Супруненко Инна Юрьевна



М.П.

Исполнитель: Супруненко Инна Юрьевна

Телефон: 36-51-56

16 марта 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсоцинбанк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, дом № 12**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.1	Минимум 4,5	11,5		16,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.1	Минимум 6	11,5		16,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.1	Минимум 8	25,3		20,0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.4	Минимум 15	47,7		53,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.4	Минимум 50	92,6		148,2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.4	Минимум 120	25,3		38,2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		Максимум 25	Максимальное	18,4	Максимальное	23,6
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	164,0		280,0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,3		0,0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	0,7	1,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		Максимум 25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Максимум 20	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.2	2 464 972
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8	562
7	Прочие поправки	8	12 313
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2 453 221

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 453 441
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 453 441
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		5 619
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 057
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		562
Капитал и риски			
20	Основной капитал		261 268
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2 454 003
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	8	10,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на <u>01.01.2018</u>	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Генеральный директор

Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер

Супруненко Инна Юрьевна



Исполнитель Супруненко Инна Юрьевна

Телефон: 36-51-56

16 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсцинбанк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, дом № 12**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	- 11 334	- 13 504
1.1.1	проценты полученные		218 011	217 509
1.1.2	проценты уплаченные		- 137 586	- 138 716
1.1.3	комиссии полученные		17 293	11 867
1.1.4	комиссии уплаченные		- 1 157	- 1 127
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		4 810	3 165
1.1.9	операционные расходы		- 106 816	- 100 367
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 5 889	- 5 835
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		97 959	- 139 402
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 2 058	- 1 531
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 84 471	- 500 075
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 228 772	29 564
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		271 007	332 602
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		3 530	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		138 723	38
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	86 625	- 152 906
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 764	- 3 887
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		727	560
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 37	- 3 327
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	200 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	86 588	43 767

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		207 059	163 292
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		293 647	207 059

Генеральный директор



Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер



Супруненко Инна Юрьевна

М.П.



Исполнитель: Супруненко Инна Юрьевна

Телефон: 3651-56

16 марта 2018 г.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности по состоянию
на 01 января 2018 года
АО «Кемсоцинбанк»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кемсоцинбанк» (далее – "Банк") по состоянию на 01 января 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2018 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года включаются:

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

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- пояснительная информация.

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

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: АО «Кемсоцинбанк»

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200001891

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

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

АО «Кемсоцинбанк» имеет три Дополнительных офиса:

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с :

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

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

Банк в соответствии с действующим законодательством осуществляет следующие операции:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	2464972	1739993
Кредитный портфель	1289923	1228243
в т. ч.		
Межбанковский кредит	170152	300152
Ссудная задолженность	1106637	888571
Учтенные векселя	0	17380
Прочее	13134	22065
Векселя Банков	0	75
Привлеченные средства	1736765	1465758
Доходы Банка	967472	811206
Расходы Банка	662415	1066560
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	11588	7476
Прибыль (убыток) за прошлый период	0	-262830
Прибыль за текущий год	293469	0

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

- Рост стоимости активов за 2017 года составил 725 млн. руб. или на 41,7%;
- Рост кредитного портфеля на 62 млн. руб. или на 5%;
- Рост привлеченных средств на 271 млн. руб. или на 18,5%;

- Увеличение размера собственных средств (капитала) банка на 241,5 млн.руб. или на 76,1%.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. размер привлеченных средств составил 1 737 млн. руб., что выше плановых показателей (1 605 млн. руб.) на 132 млн. руб. На 01.01.2018 г. план по привлечению ресурсов выполнен на 108,2%.

За 2017 г. открыто 108 р/счета юридическим лицам, 52 счета индивидуальным предпринимателям, 85 текущих счетов.

Остатки на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, текущих счетах по состоянию на 01.01.2018 г. составили 133,5 млн. руб. при плановом показателе 120 млн. руб. Выполнение плана составило 111,3%.

План по привлечению средств во вклады населения выполнен на 108,3%. При плане 1 415 млн. руб., остатки на 01.01.2018г. составили 1 532 млн. руб.

На 01.01.2018 г. объем кредитного портфеля, включая суммы по договорам уступки прав с отсрочкой платежа в сумме 7 млн. руб. и прочих активов, приравненных к ссудной задолженности в сумме 7,7 млн. руб. составил 1 184 млн. руб., что выше запланированного объема на 104 млн. руб.. Выполнение плана по кредитованию составило 109,6%, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 109%, физических лиц – 113,8%.

За 2017г. заключено 88 договоров купли-продажи собственных векселей на общую сумму 2 312 млн. руб. Данные свободные средства дополнительно размещались в межбанковские кредиты. По состоянию на 01.01.2018 на балансе банка отражен собственный вексель сроком «до востребования» на сумму 3,6 млн. руб..

В отчетном периоде совершено 246 сделок по выдаче средств в МБК на сумму 60 565 млн. руб. По состоянию на 01.01.2018г. задолженность по МБК составила 170 млн. руб., при плане 200 млн. руб.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о погашении убытка по результатам работы за 2016 год

В июне 2017 года общим собранием акционеров по итогам деятельности Банка за 2016 год – принято решение о погашении убытка с суммы 262 830 тыс. руб. следующим образом: в сумме 200 000 тыс. руб. погасить за счет безвозмездного финансирования, предоставленного акционером, а оставшейся убыток в сумме 62 830 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.
- открытости и доступности – отражение в учете проводимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банком разработано и утверждено «Положение по учету имущества АО «Кемсоцинбанк», в котором представлены определения указанных активов, способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П "Положение 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 № 590-П и Положение 283-П.).

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Основные средства

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

4.3. 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 2018 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 2016 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;
- проведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества и земельных участков Банка по состоянию на 01.01.2018 года независимым оценщиком;
- 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 16 марта 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 года №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 год.

В банке разработана и утверждена Правлением Банка 27 декабря 2017 года Учетная политика на 2018 год, а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Учетная политика на 2018 год разработана с учетом всех нормативных документов, вступивших в действие с 2017 года.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменений 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

За 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Наличные средства	41224	41475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	263884	175400
-Обязательные резервы	11922	9864
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	818	405
Резервы на возможные потери (счет 30126)	-357	-357
Итого денежных средств и их эквивалентов	305569	216923

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсоцинбанк» по состоянию на 01 января 2018 года увеличились на 88646 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.01.2018 года составляет 462527 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 165536 тыс. руб.). Сумма 11922 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2017г. эта сумма составляла 9864 тыс. руб.).

На отчетную дату у Банка есть денежные средства на корреспондентском счете, на которые наложен арест в размере 210565 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. В соответствии с изменениями в Положении Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступивших в силу с 01.10.2016 года Банком по данной величине элементов расчетной базы создан резерв 3 %, который учитывается на балансовом счете 47425 согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка и составляет 6317 тыс. руб..

В связи с этим Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409806 в целях соблюдения принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой:

- Из строки 2, графа 4, денежные средства по корреспондентскому счету в Банке Россия на которые наложен арест в размере 210565 тыс. руб. перенесены в строку 12, графа 4 по которой учитывается созданный резерв по данной величине элементов расчетной базы.

5.2 Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	170 152	300 152
Векселя Банков	0	75
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	951 148	779 157
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	53 167	2 283
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	148 470	131 145
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 747	11 747
Прочие векселя	0	22 000

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	14 689	5 624
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	17 800
Итого ссудная задолженность	1 354 373	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-62 895	-40 381
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-1 555	-1 181
Резервы под обесценение ссудной задолженности по сделкам цессии	0	-178
Итого резервы	-64 450	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	1 289 923	1 228 243

По состоянию на 1 января 2018 года общая ссудная задолженность составила 1 354 373 тыс. руб. Против начала года рост общей ссудной задолженности составил 6,6%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на отчетную дату составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 70,2% (951 148 тыс. руб.), на 01.01.2017 г. удельный вес таких кредитов составил соответственно 61,4%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился на 13,2% и составил на отчетную дату 148 470 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2017 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Задолженность по сделкам цессии	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	0	27 631	8130	4 620	1 181	178	41 740
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	31 204	- 4 070	- 4 620	374	- 178	22 710
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Задолженность по сделкам цессии	Итого
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	0	58 835	4 060	0	1 555	0	64 450

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Цели кредитования по юридическим лицам:	1 189 118	1 127 854
- финансирование текущей деятельности	1 002 750	1 024 520
- приобретение недвижимости	111 076	39 186
- приобретение оборудования	75 292	24 196
- прочее	0	39 952
Цели кредитования по физическим лицам:	165 255	142 129
- Потребительские цели	103 152	125 048
- Ипотека	47 320	9 609
- Автокредитование	94	1 848
- Прочие	14 689	5 624
Итого ссудная задолженность	1 354 373	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-64 450	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	1 289 923	1 228 243

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

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	382 881	28.3	275 407	21.7
Строительство	148 423	11.0	188 913	14.9
Промышленность	208 647	15.4	215 747	17.0
Физические лица	165 255	12.2	142 129	11.2
Прочие	449 167	33.1	447 787	35.2
Итого ссудная задолженность	1 354 373	100.00	1 269 983	100
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-64 450	x	-41 740	x
Итого чистая ссудная задолженность	1 289 923	x	1 228 243	x

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Россия	1 354 373	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-64 450	-41 740

Итого чистая ссудная задолженность	1 289 923	1 228 243
---	------------------	------------------

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
МБК и прочие размещенные средства	170 152	0	0	0	0	170 152
Учтенные векселя Банков	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	206 233	424 505	228 882	91 528	0	951 148
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	543	9 274	13 790	29 560	0	53 167
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 273	18 102	22 596	104 499	0	148 470
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 747	0	0	0	0	16 747
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	1 363	3 791	4 165	5 370	0	14 689
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	398 311	455 672	269 433	230 957	0	1 354 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 14 787	- 23 530	- 14 018	- 12 115	0	- 64 450
Итого чистая ссудная задолженность	383 524	432 142	255 415	218 842	0	1 289 923

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
МБК и прочие размещенные средства	300 152	0	0	0	0	300 152

Учтенные векселя Банков	75	0	0	0	0	75
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	93 922	248 993	295 073	141 169	0	779 157
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	143	715	858	567	0	2283
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 076	17 753	20 718	89 598	0	131 145
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 747	0	0	0	0	11 747
Учтенные векселя	22 000	0	0	0	0	22 000
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	5 624	0	0	0	0	5624
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	2 000	2 500	13 300	0	0	17 800
Итого ссудная задолженность	438 739	269 961	329 949	231 334	0	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 16 631	-8 209	- 9 822	- 7 078	0	-41 740
Итого чистая ссудная задолженность	422 108	261 752	320 127	224 256	0	1 228 243

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства,	71 255	80 514
в том числе основное средство полученные от учредителя в качестве вклада в имущество	61861	69723
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	555 196	192 223
Нематериальные активы	40	60
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	898
Материальные запасы	179	366
Итого	626 670	274 061

Ниже представлено движение по статье «Основные средства»:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	72177	0	2054	0	6283	80514
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	76687	0	3648	375	11989	92699
Поступления	0	0	0	234	910	1144
Переоценка	-7196	0	0	0	0	-7196
Пере классификация	4294	0	0	0	-4294	0
Выбытия	0	0	-306	-45	-140	-491
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	73785	0	3342	564	8465	86156
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	-4510	0	-1594	-375	-5706	-12185
Амортизационные отчисления	-1092	0	-844	-2	-921	-2859
Пере классификация	-1408	0	0	0	1408	0
Выбытия	0	0	61	45	37	143
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	-7010	0	-2377	-332	-5182	-14901
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	66775	0	965	232	3283	71255

В данной таблице за 2017 г. проведена пере классификация основных средств по группам. Так из группы «мебель и прочие основные средства» основные средства перенесены в группу «здание и иные сооружения» на общую сумму 4294 тыс. руб., а так же накопленная амортизация на сумму 1408 тыс. руб.

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

	На 01 января 2018	На 01 января 2017
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	898
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	0	898

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01 января 2018	На 01 января 2017
Запасные части	0	0
Материалы	10	35
Инвентарь и принадлежности	169	331
Итого	179	366

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

	На 01 января 2018	На 01 января 2017
Недвижимость	38 448	87 330
Земля	516 748	104 893
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого недвижимость ВНОД	555 196	192 223

Уменьшение балансовой стоимости основных средств за 2017 год обусловлено переоценкой имущества по состоянию на 01.01.2018 г. Также снижение за счет реализации основных средств на 491 тыс. руб. (сейфы, охранно-пожарная сигнализация, компьютер, автомобиль) и начисленной амортизацией за 12 месяцев 2017 года.

В 1 полугодие 2017 г была введена в эксплуатацию система вентиляции в сумме 898 тыс. руб. В декабре 2017 г. произведена модернизация на 12 тыс. руб. системы видеонаблюдения.

За 2017 г. произошло значительное увеличение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (земля), за счет полученного земельного участка по договору реализации (уступки) прав требования №1/2017-У от 18.04.2017 г. А так же за счет переоценки имущества по состоянию на 01.01.2018 г.

Уменьшение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности вызвано выбытием здания на сумму 45 177 тыс. руб. А так же за счет переоценки имущества по состоянию на 01.01.2018 г.

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

5.4 Прочие активы

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы, в т. ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	779	161
Требования по получению процентов (счет 47427)	15213	13168
Требования по РКО (счет 47423 часть)	317	289
Расходы будущих периодов (счет 61403)	391	315
Денежные средства	210565	0
Требования по процентным доходам / дисконту по учтенным векселям	3277	6463
Прочее	170830	265900
Итого финансовые активы	401372	286296
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	19905	933
Расчеты с бюджетом (счет 60302 без налога на прибыль)	6	214
Расчеты с работниками (счет 60306, 60308)	0	0
Прочее (счет 60323)	569	751
Расчеты по соц. страхованию (60336)	181	524
Средства труда (62102)	136	641
Итого нефинансовые активы	20797	3063
Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425, 60324,45918,62103)	-185808	-268593
Итого прочие активы по форме 0409806	236361	20766
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)	-166	-821

За 2017 произошло значительное уменьшение права (требования), на 95070 тыс. руб., вытекающие из факта неосновательного обогащения, возникшего вследствие несанкционированного перечисления 10.12.2015г. с корреспондентского счета Банка денежных средств за счет полученного земельного участка по договору реализации (уступки) прав требования №1/2017-У от 18.04.2017 г.

В результате чего, на отчетную дату прочие активы составляют 170830 тыс. руб. (несанкционированное списание), в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. В соответствии с изменениями в Положении Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступивших в силу с 01.10.2016 года Банком по данной дебиторской задолженности создан резерв 100%, согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409806 в целях соблюдения принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой:

- Из строки 2, графа 4, денежные средства по корреспондентскому счету в Банке Россия на которые наложен арест в размере 210565 тыс. руб. перенесены в строку 12, графа 4 «Прочие активы» по которой учитывается созданный резерв по данной величине элементов расчетной базы.

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности (40502)	51	0
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета (40602,40603)	0	0
Юридические лица, в т. ч.	175572	202443
- Текущие /расчетные счета (407,40821)	105572	132443
- Срочные депозиты	0	0
- Прочие привлеченные средства	70000	70000
Физические лица, в т. ч.	1561103	1263188
- Текущие /расчетные (40817)	6237	2906
- Срочные депозиты (423)	1531680	1250812
- Индивидуальные предприниматели (40802, 40821)	21662	9470
- Неисполненные обязательства по договорам физических лиц (47603)	1524	0
Счета в расчетах (40911)	39	127
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1736765	1465758

По состоянию на 01 января 2018 года по сравнению с данными на начало 2017 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 271007 тыс. руб. или на 18,5%.

По форме 0409806 несоответствие строки 16.1 графа 4 с разработочной таблицей по счету 42309 на 11583 тыс. руб. связано за счет исключения из расчета остатков денежных средств адвокатов и нотариусов. В данной строке учитываются остатки денежных средств физических лиц, размещенные во вклады, которые подлежат страхованию. Размещенные денежные средства на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, то данные остатки не входят в систему страхования вкладов.

5.6 Выпущенные долговые обязательства

За 2017г. заключено 88 договоров купли-продажи собственных векселей на общую сумму 2 312 364 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 на балансе банка отражен собственный вексель сроком «до востребования» на сумму 3530 тыс. руб..

5.7 Прочие обязательства

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.	146621	7207
Незавершенные переводы по платежам (30222)	135740	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (счет 47411)	6271	5159
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения (счет 47416)	3981	0
Обязательства по прочим финансовым операциям (счет 47422)	629	2048
Всего финансовые обязательства	146621	7207
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые обязательства	146621	7207
Нефинансовые обязательства, в т. ч.	5116	4939
Расчеты с дебиторами и кредиторами (60301,60305,60307,60309,60311,60335)	5116	4939
Итого нефинансовые обязательства	5116	4939
Итого прочие обязательства	151737	12146

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	145992	0	0	629	0	146621
Нефинансовые обязательства	3685	1431	0	0	0	5116
Итого прочие обязательства	149677	1431	0	629	0	151737

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	5159	0	0	2048	0	7207
Нефинансовые обязательства	3664	1275	0	0	0	4939
Итого прочие обязательства	8823	1275	0	2048	0	12146

5.8 Уставный капитал Банка

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

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

В отчетном периоде получена прибыль в размере 293 469 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	22047	30975
От ссуд, предоставленных клиентам	193993	197302
Итого процентных доходов	216040	228277
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-138698	-137830
Итого процентных расходов	-138698	-137830
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	77342	90447

За 2017 года по сравнению с 2016 годом произошло снижение процентных доходов на 12237 тыс. руб. или на 5,0%. Процентные расходы увеличились на 868 тыс. руб. или на 0,6 %.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12920	11067
Прочие комиссии	1124	849
Итого комиссионных доходов	14044	11916
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	0	-6
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-1086	-1113
Другие комиссионные расходы (инкассация)	-68	-125
Итого комиссионных расходов	-1154	-1244
Чистый комиссионный доход (расход)	12890	10672

За 2017 года по сравнению с 2016 годом комиссионные доходы выросли на 2218 тыс. руб. или на 20,8%.

6.3. Прочие операционные доходы

	на 01.01.18	на 01.01.2017
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	666	966
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	410	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1542	1539
Доходы от выбытия имущества	41	25
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1140	177
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2848	985
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, ВНОД	322357	62788
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5	10
Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	148	11
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	16	0
Другие доходы носящий разовый характер	8	200
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	338	0
Доходы от операций с учтенными векселями	81	0
Итого прочих операционных доходов	329600	66701

За 2017 год по сравнению с 2016 годом прочие операционные доходы выросли на 262899 тыс. руб. преимущественно за счет переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.4. Операционные расходы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	32917	35857
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9426	10387
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Другие расходы на содержание персонала	523	543
Амортизация по основным средствам, НМА	3339	5476
Расходы от обесценения основных средств	0	5048
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	887	429
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3708	4172
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	33093	33763
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1945	2042
По списанию стоимости материальных запасов	1243	628
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	5	559
Подготовка и переподготовка кадров	147	110
Служебные командировки	338	157
Охрана	1814	1727
Реклама	306	313
Представительские расходы	74	83
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1118	1314
Аудит	320	300
Страхование	10536	9221
Другие организационные и управленческие расходы (нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки)	2220	2007
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	70	10
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы прошлых лет по хозяйственным операциям и прочие разовые расходы)	21	80
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, ВНОД	4990	395

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости ВНОД	45177	0
Расходы по уценки основных средств	7186	63824
Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, права требования по которым приобретены	1775	21176
Неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	8	415
Расходы на содержание недвижимости ВНОД	426	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	24	0
Расходы от выбытия предметов труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	121	0
Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	34	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17	0
Судебные и арбитражные издержки	5677	0
Итого операционных расходов	169485	200036

Операционные расходы за 2017 года уменьшились по сравнению с 2016 года на 30551 тыс. руб. или на 15,27 % . Рост произошел, главным образом, за счет выбытия недвижимости ВНОД в сумме 45177 тыс. руб.

6.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5981	5798
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	18037	7476
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-6449	0
Итого возмещение (расход) по налогам	17569	13274

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением Банка России №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой на 2017 год.

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2018 г. рассчитана сумма отложенного налогового обязательства (ОНО) в размере 18037 тыс. руб., и сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущие убыткам «ОНА по перенесенным на будущие убыткам» в размере 6449 тыс. руб.

Согласно Положения № 409-П и Учетной политике рассчитанное налоговое обязательство (ОНО) в сумме 18037 тыс. руб. подлежит признанию в полном объеме.

Согласно п.3.2. Положения № 409-П и Учетной политике, Банк провел оценку вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, и пришел к выводу, что:

- сумма рассчитанного «ОНА по перенесенным на будущее убыткам» в сумме 6449 тыс. руб., (убыток, признанный в бухгалтерском учете, но перенесенный на будущее в налоговом учете, полученный от банковской деятельности в 2015 г.) подлежит признанию в полном объеме, так как Банк прогнозирует получение достаточной налогооблагаемой прибыли

6.6. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резерва за 2016 год:

Восстановленный резерв 504 313 тыс. руб.

Созданный резерв 721652 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2016 год 43 896 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам -1 063 тыс. руб.

Изменение резерва по прочим потерям – 261 236 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 2016 год активы в сумме 2 937 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы в сумме 103 тыс. руб.
- проценты и приравненная к ним задолженность в сумме 220 тыс. руб.
- ссудная задолженность в сумме 2 614 тыс. руб.

Изменения резерва за 2017 год:

Восстановленный резерв 407 788 тыс. руб.

Созданный резерв 347 097 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2017 год 22 894 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам 184 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 2017 года прочие активы в сумме 39 тыс. руб., в том числе:

- безнадёжная задолженность о уплате комиссий Банка в связи с прекращением деятельности юридического лица и исключением его из ЕГРЮЛ в сумме 29 тыс. руб.
- безнадёжная задолженность по госпошлине в связи с прекращением деятельности юридического лица и исключением его из ЕГРЮЛ в сумме 10 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету 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 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил **559 042 тыс. руб. (на 01.01.2017 года - 317495 тыс. руб.)**.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, Н1.2, Н1.0), регулируемый Инструкцией №180-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 2018 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум и имели следующие значения:

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 11,484%;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 11,484%;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 25,252 %.

мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0			
2	Резервный фонд	27	9458	Резервный фонд	3	9458
2.1	Нераспределенная прибыль	33	161810	Нераспределенная прибыль	2	161810
2.3				Основной капитал	45	261268

2.4				"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	358979
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1736765	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	358979
3.2.1	Субординированный займ		70000	из них: субординированные кредиты	X	70000
4				Показатели уменьшающие источники основного и дополнительного капитала		61205
5				Дополнительный капитал		297774
				Собственные средства (капитал) банка		559042
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	626670	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6449	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6449	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6449
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18037	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
10.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
10.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1290384	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
11.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
11.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
11.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
11.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	90000	90000	90000	90000
Итого уставный капитал	90000	90000	90000	90000

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссия ценных бумаг не проводилась.

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Резервный фонд	9458	9458

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	161810	161495

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

	01.01.2018	01.01.2017
Нематериальные активы	0	0
Убыток предшествующих лет, подтвержденный аудитом	0	-262830

Итого базовый капитал составляет на 01.01.2018 года **261268 тыс. руб.**

Основной капитал составляет на 01.01.2018 года 261268 тыс. руб.

Дополнительный капитал

На 01.01.2018 года составляет **297 774 тыс. руб.**

Дополнительный капитал сформирован за счет субординированного займа в сумме **70000** тыс. руб., прибыли текущего года в сумме **288979** тыс. руб., скорректированной на величину резерва, фактически недосозданного банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П в сумме 4099 тыс. руб., а так же показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как превышение вложений в приобретение основных средств над источниками основного и дополнительного капитала в сумме 61205

тыс. руб. Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2018 год составляет **559 042** тыс. руб.

7.3. Информация по разделу 3.2 формы 0409808

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке имеются активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с п.3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и по ним сформированы резервы на возможные потери в соответствии с Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 283-П. Подробная информация приведена в подразделе 3.2 формы 0409808.

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

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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 (Положение N 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение 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),

случае 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 01.01.2018 также как и на 01.01.2017г. Банк исходил из преобладания экономической сущности над формой, т.е. не использовал при расчете строки 7 подраздела 2.1 активы, которые приведут к повторному уменьшению строки 1, либо не участвуют в ее расчете.

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 составляет 10,647 %.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Согласно форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2017 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на **86 588 тыс. руб.**

Кроме средств, депонируемых в Банке России в виде фонда обязательных резервов, в отчетном периоде у Банка имеется остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в **сумме 210 565 тыс. руб.**, который недоступен для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за первое полугодие 2017 года не было.

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

За отчетный период величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила **-11334 тыс. руб.**

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» - в сумме **218011 тыс. руб.**, «комиссиями полученными» - в сумме **17293 тыс. руб.**

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка являются «проценты уплаченные» - **137586 тыс. руб.**, «операционные расходы» - **106816 тыс. руб.**

За отчетный период чистое использование денежных средств для операционных активов и обязательств составило **86 625 тыс. руб.**

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

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

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

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

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

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

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

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

В управлении рисками задействованы следующие подразделения Банка:

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

В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными подразделениями.

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 и их анализ.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом АО «Кемсоцинбанк», утвержденное Протоком Совета директоров от 28.09.2017 года.

Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы в соответствии с которыми АО «Кемсоцинбанк» формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»,
- Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации »,
- Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»,
- Письмо Банка России от 27.05.2014 года №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»,
- Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»,
- Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»,
- Письмо Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»,
- Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»,
- Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»,
- Письмо Банка России от 16.05.2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»,
- Уставом и внутренними документами Банка, затрагивающими вопросы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- установление наличия взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера рисков;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

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

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

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

Система оценки рисков

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Совету Директоров Банка.

Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков, который включает отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, и представляется на рассмотрение

Правлению Банка, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по размеру капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, значимым и незначимым рискам и выполнении обязательных нормативов Банка. Ежеквартальный отчет предоставляется Правлению Банка и Совету директоров.

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

Также осуществляется сбор и мониторинг, расчет и анализ информации об оценке возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, а также составление и предоставление отчета о результатах стресс-тестирования на рассмотрение Правлению банка и Совету Директоров Банка, не реже одного раза в год.

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

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

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

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- 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 (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 730 640	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	284	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	235 152	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	826 129	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	125 634	0
8	Основные средства	0	0	498 347	0
9	Прочие активы	0	0	45 094	0

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

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

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	515673	216875
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	515673	216875
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	515673	216875
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	34143	60088
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	34143	60088
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	34143	60088
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	1282249	1003400
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	1282249	1003400
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	1221044	1003400
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар) для:	1770860	1280363

11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 16 747 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 11747 тыс. руб.). Просроченная задолженность с начала года выросла на 5 000 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 61058 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 26235 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01. 01.2018	На 01.01.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	31 564	53
От 31 до 90 дней	2 732	1729
От 91 до 180 дней	-	6793
Свыше 181 дня	18 373	13005
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	85	151
От 31 до 90 дней	51	10
От 91 до 180 дней	26	829
Свыше 181 дня	3 506	216
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	631	2
От 31 до 90 дней	55	23
От 91 до 180 дней	-	179
Свыше 181 дня	4 035	3245
Итого просроченная задолженность	61 058	26235

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

	На 01. 01.2018	На 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	14651	6387
Физические лица	2096	5360
Итого просроченная задолженность	16747	11747

По кредитам с просроченными сроками погашения, учтенным на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 3892 тыс. руб. Резерв создан с учетом обеспечения.

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 273	31.5	1 307	11.1
Строительство	-	0	0	0
Промышленность	-	0	0	0
Лизинг			0	0
Физические лица	2 096	12.5	5 360	45.6
Прочие	9 378	56.0	5 080	43.3
Итого просроченная задолженность	16 747	100	11 747	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 реструктурированная задолженность составила:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Реструктурированная задолженность, всего	62 463	34 871

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 4,6%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,2%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	5 784	166	18518	285
III категория качества	1	0	4 504	535
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	1	1
Итого:	5 785	166	23 023	821

На 01.01.2018 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

11.2. . Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

Для целей эффективного управления процентным риском в АО «Кемсоцинбанк» разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления кредитной организации, так и для целей осуществления контроля.

11.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 2018 года равен 17 097 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 - это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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 2018 года данный коэффициент составил 47,710% (на 01 января 2017 года – 53,2 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3) - на 01 января 2018 года данный норматив составил 92,603 % (на 01 января 2017 года – 148,2 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - на 01 января 2018 года данный норматив составил 25,261 % (на 01 января 2017 года – 38,2 %).

11.5. Операции со связанными сторонами

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

	Акционеры /Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1252	1155	0

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Поручительство	1 966 031	2 000 257
Имущество	1 684 439	1 365 620
Ценные бумаги	-	0
Товары в обороте	95 018	79 445
Итого	3 745 488	3 445 322

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

12. Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода.

В отчетном периоде Банком заключены сделки по уступке прав требований на общую сумму **110 058 тыс. руб.**

Одна сделка в сумме **7 000 тыс. руб.** заключена с условием отсрочки платежа.

Оплата по договорам уступки прав требований произведена денежными средствами на сумму **10 500 тыс. руб.** и имуществом на сумму **90 783 тыс. руб..**

Неисполненных требований и обязательств по указанной сделке Банк не имеет.

Уступленные требования оценены банком по балансовой стоимости активов.

Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам уступки прав требования у банка отсутствуют.

В связи с проведением операций по данным сделкам Банком получен убыток в сумме **1775 тыс. руб.**

На дату составления настоящего отчета планов по дальнейшему проведению сделок по уступке прав требований на активы у банка нет.

Сделок по приобретению прав требований в отчетном периоде банком не осуществлялось. Приобретенных (учтенных, удерживаемых) требований (обязательств) на какие-либо активы на отчетную дату и на начало отчетного года у банка нет.

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2018 года численность персонала Банка составляет 77 человек, по состоянию на 1 января 2017 года - 81 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), под руководством Генерального директора, входит 3 человека. Членам правления вознаграждение (компенсация расходов) не выплачивается. Генеральному директору, его заместителю и главному бухгалтеру выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

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

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Списочная численность персонала, в том числе:	77	81
численность основного управленческого персонала	3	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2017 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	7 146
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	21,3 %

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 2017 года:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	78,8	62,0
Стимулирующие выплаты	5,2	6,4
Компенсационные выплаты	16,0	31,6
Итого	100,00	100,00

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«16» марта 2018 года



Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.

Прошнуровано – прошнуровано –
скреплено печатью

№ *30.03.2018* страни

Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»

Е.А. Подлинков

