

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Соколовский» за 2018 год.
(в тысячах российских рублей)**

1. Общая информация о Банке

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании **Базовой Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным Банком Российской Федерации 15 октября 2018 года № 2830**

Сокращенное наименование: АО КБ «Соколовский».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739247227.

Регистрационный номер: 2830.

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

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

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банка: www.sbnk.ru

По состоянию на 01.01.2019 г обособленных подразделений нет.

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

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят:

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

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

В Состав Правления Банка входят:

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

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

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Годовая бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Отчетные формы в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для кредитных организаций с базовой лицензией.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2018г. раскрывается на официальном сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

3. Характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка.

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

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2.Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 5.Инкассация денежных средств, векселя, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6.Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 7.Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- 8.Выдача банковских гарантий;
- 9.Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

На 01.01.2019 года валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 1 758 438 тыс. руб. (на 01.01.2018г.– 1 914 827 тыс. руб). Прибыль (после налогообложения с учетом СПОД) по состоянию на 01.01.2019 года составила - 160 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 15 987 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 2018г. выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) – 14,05%; комиссионные доходы – 2,89%; доходы от операций с иностранной валютой –9,41%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери –37,73%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 35,81%.

Расходы за 2018г. по видам операций: процентные расходы – 0,75%; расходы от операций с иностранной валютой – 8,54%; расходы от переоценки иностранной валюты – 35,98%; расходы на создание резервов на возможные потери - 39,11%, операционные расходы –14,98%, налоги – 0,21%, комиссионные расходы – 0,43%.

По состоянию на 01.01.2019г. размер кредитного портфеля Банка составил 753 599 тыс.руб. (на 01.01.2018г.- 796 313 тыс.руб.) Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 94,28%, в иностранной валюте — 5,72%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения, тыс. руб
Денежные средства	83627	35675	47952
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	67504	82706	-15202
В т.ч. обязательные резервы	3350	5706	-2356
Средства в кредитных организациях	62840	95051	-32211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	551247	610149	-58902
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3012	860	2152
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10313	7379	2934
Прочие активы	1362	10643	-9281
Всего активов	779905	842463	-62558
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0

Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	341031	398974	-57943
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	8422	7602	820
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	801	6396	-5595
Всего обязательств	350254	412972	-62718
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	303500	303500	0
Резервный фонд	38991	38004	987
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87000	72000	15000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	160	15987	-15827
Всего источников собственных средств	429651	429491	160
Всего пассивов	779905	842463	-62558
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	56035	101347	-45312
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	107582	134221	-26639
От размещения средств в кредитных организациях	1405	2998	-1593
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	106177	131223	-25046
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	5732	12661	-6929
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5732	12661	-6929
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	101850	121560	-19710
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-16188	8331	-24519
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	85662	129891	-44229
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0	0

имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6658	-8679	15337
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1242	4738	-5980
Комиссионные доходы	22091	22175	-84
Комиссионные расходы	3307	2716	591
Изменение резерва по прочим потерям	5695	-4234	9929
Прочие операционные доходы	865	1004	-139
Чистые доходы (расходы)	116422	142179	-25757
Операционные расходы	114617	119335	-4718
Прибыль (убыток) до налогообложения	1805	22844	-21039
Возмещение (расход) по налогам	1645	6857	-5212
Прибыль (убыток) после налогообложения	160	15987	-15827
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	160	15987	-15827

Распределение прибыли в 2018 г.

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единоличного решения Акционера № 01 от 23.04.2018 года часть прибыли в сумме 987 тыс.руб. направлена в резервный фонд, часть в сумме 15 000 тыс.руб. осталась нераспределенной.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках в четвертом квартале 2018г. существенных изменений не претерпела по сравнению с третьим кварталом года. Курс национальной валюты незначительно снизился и находится в коридоре 65-66 рубля за доллар (в конце года скачки валюты не показательны). Рост учетной ставки ЦБ РФ в 4 квартале 2018г. и продолжающаяся политика сдержанного повышения ставок ФРС США существенно «остудило» ситуацию на фондовом и валютном рынках. Основным дестабилизирующим моментом для банковского рынка продолжают оставаться: сокращение запросов на кредитования в корпоративном секторе, а также продолжающееся подавление со стороны Банка России интереса банков к кредитованию населения, что способствует увеличению остатков на корсчетах банков и увеличивающиеся депозиты в ЦБ РФ, а также значительный рост остатков в гособлигации. В настоящее время активно зарабатывают госбанки, так они имеют существенные источники фондирования с нулевой ставкой привлечения.

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

- усиления надзора (введение новой системы надзора, ужесточение регулятивной политик), а также продолжающаяся санация крупнейших игроков на банковском рынке,
- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 6,95 % – 7,5% для крупных Банков (для банков среднего звена рефинансирование обходится на 1-2% дороже).

При всех текущих изменениях, которые происходят на внешних рынках по сравнению с началом 2018г. уже к концу 2018г. на валютном рынке произошла стабилизация курса национальной валюты с определенным трендом на снижение. Курс национальной валюты при существенных колебаниях стоимости нефти поддерживался операциями Минфином и крупных экспортеров, что, по мнению большинства аналитиков, помогло сдержать резкое падение национальной валюты. Курс доллара на конец 4 квартала 2018г. приблизился к 70 руб. за доллар (при этом в течение 4 квартала 2018г. колебания курса находились в диапазоне между 65 рублей за доллар до 66 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем в диапазоне 1,12-1,14. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США и других стран, присоединившихся к санкциям по отношению к России. При этом Банк продолжает отмечать высокую долю внутреннего резерва замещения в стране, при столь же возрастающих рисках у импортеров. Рост ВВП в 2018г. продолжает оцениваться Банком с учетом данных Минэкономразвития на уровне 2%, прогноз на 2019 в районе 2,2%. По мнению большинства аналитиков и в том числе Минэкономразвития ситуация в экономике стабилизировалась и существенных рисков для экономики в краткосрочной перспективе не предвидится. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) стабильны и составили в эквиваленте 467 млрд. долларов США. Инфляция на конец 12 месяцев составила 4,3%, что стало более позитивно сказываться на уровне потребления, но не привело к росту корпоративного кредитования, что в свою очередь могло бы более существенно сказаться на экономическом росте. В целом динамика основных параметров федерального бюджета по итогам 2018г. позитивная, усиления рисков бюджетной устойчивости не отмечено. В 4 квартале 2018г. Банком отмечена плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промышленного производства показал незначительный рост. В целом экономический рост в России маленькими темпами начал набирать «скорость», что во многом обусловлено долгим периодом спада, и как следствие низкой сравнительной базой. Тем, не менее стойкая неопределенность в оценке рисков обусловлена общей геополитической нестабильностью в мире, а также отсутствия сильного спроса на инвестиции частного сектора в экономике.

Относительно Банка следует отметить, что 4 квартал 2018г. существенных изменений не принес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) не изменились. Основные клиенты продолжают свою работу в Банке.

Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков по ссудному портфелю. В 4 квартале 2018г. существенных изменений в оценке рисков по заемщикам не произошло. По результатам 4 квартала 2018г. Банк продолжил стабилизировать доходные показатели, однако с ростом требований со стороны Банка России сокращения расходных статей не произошло, что повлияло на столь низкий финансовый результат Банка. Величина просроченных ссуд незначительно выросла по итогам 4 квартала 2018г. Доходность портфеля остается на среднем уровне, доля просрочки по уплате процентов остается на приемлемом уровне (менее 3%). Компенсируя возможные валютные колебания, Банк вынужден был разместить часть средств в валютные кредиты (под остатки клиентов в валюте привлечения). Банк ограничил лимит по инструментам хеджирования, что не значительно уменьшило доходность

портфеля, но сократило курсовые расходы. С учетом сезонного роста остатков на счетах клиентов (корпоративного сектора) Банк возобновил размещение на межбанковском рынке, где ставки варьировались в 4-м квартале 2018г. в районе 7,15-7,35% годовых.

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

4. Основные положения учетной политики

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена и введена в действие с 01 января 2018 года на основании Приказа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

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

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

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

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

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

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

Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.

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

Капитал и фонды

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

Расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Основные средства, нематериальные активы

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Учет операций с ценными бумагами

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов 765545 тыс. руб., в части расходов 765385 тыс. руб.;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в части доходов 765545 тыс. руб., в части расходов 765385 тыс.руб. Прибыль составила 160 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Изменения в учетной политике

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Положения Банка России от 02 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02 октября 2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 02 октября 2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указания Банка России от 16 ноября 2017г. №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

- Указания Банка России от 2 октября 2017г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указаний Банка России от 2 октября 2017г. №4555-У, от 15 февраля 2018г. №4722-У, от 12 ноября 2018г.

№4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года), а также иных нормативных документов Банка России.

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении промежуточной бухгалтерской отчетности отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	83627	35675
Денежные средства на счетах в Банке России	64154	77000
Итого денежных средств и их эквивалентов	147781	112675

Остатки на счетах в Банке России не включают суммы обязательных резервов: на 01.01.2019 – 3350 тыс. руб., на 01.01.2018 – 5706 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

На 01.01.2019	На 01.01.2018
---------------	---------------

Корреспондентские счета в банках РФ	41827	84178
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	21013	10873
Итого	62840	95051
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	50000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	693208	778326
Ссуды, предоставленные физическим лицам	10391	17987
Итого ссудная задолженность	753599	796313
Резервы на возможные потери	(202352)	(186164)
Итого чистая ссудная задолженность	551247	610149

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

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	50000	0	50000	0	0	0
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	693208	(196212)	496996	778326	(176521)	601805
ИТОГО	743208	(196212)	546996	778326	(176521)	601805
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	10391	(6140)	4251	17987	(9643)	8344
ИТОГО	10391	(6140)	4251	17987	(9643)	8344
Итого ссуды, предоставленные	753599	(202352)	551247	796313	(186164)	610149

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обработывающие производства	65702	48564
Сельское хозяйство	5500	87500
Строительство	0	24000
Транспорт и связь	0	8640
Оптовая и розничная торговля	452109	476690
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80560	45350
Прочие	89337	87582
Итого	693208	778326

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кемеровская область	51427	66642
Москва, Московская область	538299	545785
Республика Алтай	89337	87582
Тульская область	-	60000
Кабардино-Балкарская республика	-	559
Новосибирская область	8000	8000
Ярославская область	14415	24000
Итого	701478	792568

КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
На 01.01.2019						
Кредиты и займы другим банкам	50000	0	0	0	0	50000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	13750	107544	373874	174388	23652	693208
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	10	0	0	4241	6140	10391
	63760	107544	373874	178629	29792	753599
На 01.01.2018						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	38980	106550	416760	190084	25952	778326
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	26	0	2717	8154	7090	17987
	39006	106550	419477	198238	33042	796313

5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

5.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком не признается отложенный налоговый актив, поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оцениваются Банком как высокая.

5.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основные средства	15846	16147
Амортизация по основным средствам (минус)	-8958	-10592
Остаточная стоимость ОС	6888	5555
Нематериальные активы (неисключительные права)	2805	2599
Амортизация по НМА (минус)	-1744	-1193
Остаточная стоимость НМА	1061	1406
Вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права)	2000	0
Запчасти и материалы	364	418
Итого	10313	7379

Стоимость полностью с амортизированного имущества на 01.01.2019г. составляет 6646 тыс.руб.

Переоценка основных средств не проводилась.

Начисление амортизации объектов основных средств и НМА производится линейным способом.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банка не числились объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2017 года	0	4 498	9 663	5 323	2 041	21 525
2	Накопленная амортизация на 01.01.2017	0	(3 932)	(7 381)	(4 894)	(567)	(16 774)
3	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01. 2017 года	0	566	2 282	429	1 474	4 751
4	Поступление	0	0	3 761	0	558	4 319
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передача	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	(223)	(6 875)	0	0	(7 098)
9	Амортизационные отчисления: - начисление - списание при выбытии	0 0	(285) 223	(347) 6 181	(157) 0	(626) 0	(1 415) 6 404
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01.2018 года	0	281	5 002	272	1 406	6 961
15	Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	0	4 275	6 549	5 323	2 599	18 746
16	Накопленная амортизация на 01.01.2018 года	0	(3 994)	(1 547)	(5 051)	(1 193)	(11 785)
17	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01.2018 года	0	281	5 002	272	1 406	6 961
18	Поступление	0	190	2 874	0	206	3 270
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передача	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытие	0	(578)	(2 787)	0	0	(3 365)
23	Амортизационные отчисления: - начисление - списание при выбытии	0 0	(181) 578	(220) 1 614	(157) 0	(551) 0	(1 109) 2 192
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0	0	0
28	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01. 2019 года	0	290	6 483	115	1 061	7 949
29	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	0	3 887	6 636	5 323	2 805	18 651
30	Накопленная амортизация на 01.01.2019 года	0	(3 597)	(153)	(5 208)	(1 744)	(10 702)
31	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01.2019 года	0	290	6 483	115	1 061	7 949

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	0	8640
Требования по процентам, всего	50	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	0
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	50	8640
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1269	1965
Предоплата и прочие дебиторы	102	230
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	28	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	(88)	(192)
Итого прочие нефинансовые активы	1312	2003
Итого прочие активы	1362	10643

ПАССИВЫ

5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	141629	243508
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	199402	155466
Итого средства клиентов	341031	398974

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	199402	155466
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	123	595
Обрабатывающие производства	3842	5537
Строительство	104	110
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	80	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	98675	142970
Транспортировка и хранение	102	392
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2	9
Деятельность в области информации и связи	515	6108
Деятельность финансовая и страховая	1355	7642
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	10573	15282
Деятельность профессиональная, научная и техническая	10015	37689
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	14115	25176
Образование	13	280
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1538	208
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	15	0
Предоставление прочих видов услуг	562	1437
прочее	0	73
Всего	341031	398974

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

На 01.01.2019 На 01.01.2018

Текущие счета	52048	36441
Счета по вкладам до востребования	6	5
Срочные вклады	145368	109936
Прочие (42309)	0	2395
Итого	197422	148777

ИНДИВИДУЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расчетные счета	1980	6689
Счета по депозитам	0	0
Итого	1980	6689
Всего	199402	155466

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям. В 2018 году операции не осуществлялись.

5.10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма налога на прибыль к уплате согласно налоговой декларации.

5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Задолженность по начисленным процентам	3123	2132
Невыясненные суммы	0	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	101	150
Налоги к уплате	328	432
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	4076	4126
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	794	762
Итого прочие обязательства	8422	7602

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	801	6396
По прочим возможным потерям	0	0
Итого прочие обязательства	801	6396

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Уставный капитал	303500	303500
Резервный фонд	38991	38004
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87000	72000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	160	15987
Всего источников собственных средств	429651	429491

Во втором квартале 2018 года произошло распределение прибыли полученной за 2017 год. В результате был увеличен резервный фонд на 987 тыс. руб., а 15 000 тыс. руб. остались как нераспределенная прибыль.

5.14 СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	44925	67438

Выданные гарантии и поручительства	0	0
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	11110	33909
	56035	101347
Резервы под условные обязательства кредитного характера	801	6396

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

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

На 01.01.2019	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	34925	10000	-	44925
Финансовые обязательства	11110	-	-	11110
Итого	46035	10000	-	56035
На 01.01.2018	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	53660	13778	-	67438
Финансовые обязательства	33909	-	-	33909
Итого	87569	13778	-	101347

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Условные обязательства по категориям качества								
На 01.01.2019								
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Условные обязательства, всего, из них:	44925	28900	16025	-	-	-	801	801
- неиспользованные кредитные линии , неиспользованные лимиты	44925	28900	16025	-	-	-	801	801
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Условные обязательства по категориям качества								
На 01.01.2018								
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Суммарасчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Условные обязательства, всего, из них:	67438	34550	23248	9640	-	-	6396	6396
- неиспользованные кредитные линии , неиспользованные лимиты	67438	34550	23248	9640	-	-	6396	6396
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

5.15 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Банком заключены следующие договора по аренде помещений:

1. Договор аренды помещений (архив банка) по адресу г. Москва, ул. Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская»
 2. Договор аренды помещений Банка по адресу г. Москва, ул. Арбат, дом 43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.
- Договора автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не заявит об отказе их продления. Досрочное расторжение предусматривается при нарушении условий договора.

Учет объектов основных средств, полученных по договорам аренды, ведется на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за 2018 год (с 01 января по 31 декабря 2018 года)

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	1297	2290
- по денежным средствам на счетах	108	708
От ссуд, предоставленных клиентам	104841	128371
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	257	43
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	1079	2809
Итого процентные доходы	107582	134221
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	5732	10390
Проценты по субординированным займам	0	2 271
Итого процентные расходы	5732	12661
Чистый процентный доход (доходы минус расходы)	101850	121 560

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	223894	239094
По начисленным процентам	308	24
По денежным средствам на счетах в кред. организациях	660	0
Итого	224862	239118
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	240082	230763
По начисленным процентам	308	24
По денежным средствам на счетах в кред. организациях	660	0
Итого	241050	230787
Изменение резерва (восстановление резерва минус создание резерва)	-16188	8331
Списание безнадежных ссуд за счет резервов в 2018г. не было.		

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доходы от купли-продажи ин.валюты.	72023	60979
Расходы от купли-продажи ин.валюты	65365	69658
Итого	6658	-8679

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Положительная переоценка средств в ин.валюте	274167	336310
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	275409	331572
Итого	-1242	4738

6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	424	728
Расчетное и кассовое обслуживание	1975	2500
Операции с валютными ценностями	11963	9373
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	7729	9574
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	22091	22175
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14	33
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	2389	2113
Операции с валютными ценностями	904	570
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3307	2716

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Восстановление резерва по прочим потерям	63955	96206
Создание резерва по прочим потерям	58260	100440
Изменение резерва (восстановление минус создание)	5695	-4234

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017г. N 611-П.

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	11	3
Доходы от выбытия (реализации) имущества	852	746
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	169
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	2	69
Другие доходы	0	17
Итого	865	1004

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы на оплату труда	69999	67969
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17509	16571
Другие расходы на содержание персонала	10	0
Амортизация основных средств и НМА	1108	1416
Расходы по ремонту ОС	422	447
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	805	784
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	13288	16583
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	1167	652
По списанию стоимости материальных запасов	1612	1543
По выбытию имущества	0	24
Подготовка кадров	11	96
Командировочные расходы	94	417
Охрана	357	5501
Представительские	29	28
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1547	1762
Аудит	455	443
Страхование	1501	1378
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям	0	2
Расходы от операций с предоставленными кредитами (уступка прав)	1968	0
Другие организационные и управленческие расходы	2735	3719
Итого операционные расходы	114617	119335

6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на прибыль	0	4885
Налог на добавленную стоимость	1543	1815
Налог на имущество	1	14
Транспортный налог	101	143
Налоги начисленные (уплаченные)	1645	6857

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Прибыль после налогообложения составила 160 тысяч рублей.

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

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") составляется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III).

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	303500	303500
Резервный фонд	38991	38004
Нераспределенная прибыль (убыток):	85891	72000
-нераспределенная прибыль прошлых лет	87000	72000
-убыток отчетного года	-1109	0
Источники базового капитала, итого	428382	413504
Показатели, уменьшающие источники базового капитала –		
Нематериальные активы	-3061	-1125
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-281
Базовый капитал, итого	425321	412098
Источники добавочного капитала:		
Субординированный займ с дополнительными условиями	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	425321	412098
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	14022
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	0	0
Источники дополнительного капитала, итого	0	14022
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	14022
Собственные средства (капитал), итого	425321	426120

7.1 АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной

Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", к сумме:

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

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

	Базовый капитал	Основной капитал	Собственные средства
	425321	425321	425321
Кредитный риск по активам	565128	565128	565128
Активы с повышенным коэфф. риска всего, из них:	4935	4935	4935
10%	2233	2233	2233
30%	2702	2702	2702
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них:	1602	1602	1602
требования участников клиринга	1602	1602	1602
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11825	11825	11825
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск (25758x12,5)	321975	321975	321975
Итого	905465	905465	905465
Достаточность капитала	46.9726	46.9726	46.9726

7.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прибыль за 2018 год составила 160 тыс. руб.

Во втором квартале 2018 года произошло распределение прибыли полученной за 2017 год. В результате был увеличен резервный фонд на 987 тыс. руб., а 15 000 тыс. руб. остались как нераспределенная прибыль.

8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

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

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

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

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

Советом директоров Банка утверждены:

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

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

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

Решением Совета Директоров № 34 от 20.08.2018 г. была утверждена Бизнес-план АО КБ «Соколовский» на 2019-2020 финансовый год. Утверждение нового бизнес-плана было обусловлено переходом Банка на базовую лицензию и корректировкой в связи с этим стратегии развития.

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

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

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

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
- обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;
- организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления банковскими рисками, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

Информацию о качестве и эффективности функционирования системы риск-менеджмента в Банке Совет директоров и Правление Банка получает от независимых подразделений системы внутреннего контроля, предусмотренных организационной структурой Банка, (в т.ч. Служба Внутреннего Контроля, Служба Внутреннего Аудита и Ревизионной комиссии Банка). Независимые подразделения системы внутреннего контроля в рамках своих обязанностей выполняют следующие функции контроля за системой риск-менеджмента:

- предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- оценку рациональности осуществляемых технологий контроля риска и их соответствия политике Банка в области управления рисками, а также целям и задачам его стратегического развития;
- анализ полноты и правильности применяемых методик идентификации и оценки рисков;
- анализ соответствия устанавливаемых лимитов ключевым показателям Стратегии развития Банка;
- регулярные процедуры проверки правильности определения групп риска, созданных резервов в нормативных и внутренних фондах Банка;

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

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

- мониторинг эффективности осуществления процесса контроля рисков, полноты имеющейся системы информации и функционирования сквозных связей между подразделениями в процессе управления рисками.

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

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

- предварительное проектирование контроллинга рисков, включающее предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска банка и организационной структуры управления ими, разработку организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов, проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;
- текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, включающее текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска, а также разработку мероприятий по их ограничению, в том числе расчет и утверждение лимитов;
- регулирование, включающее осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков;
- учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации о принимаемых подразделениями Банка рисках;
- регулярное проведение стресс-тестирования основных банковских рисков присущих Банку;
- последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

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

- СУР осуществляет функции технологической и методологической подготовки инструментов контроля и ограничения рисков с привлечением аналитических и информационных подразделений Банка;
- СУР осуществляет функции текущего анализа рисков Банка; оценки уровня риска, достаточности внутреннего капитала, расчета лимитов и представляет свои материалы на рассмотрение и утверждение коллегиальным исполнительным органам и органам управления Банка (Правлению Банка, Совету директоров);
- функциональные подразделения Банка осуществляют все текущие операции управления активами/пассивами (функция регулирования) в соответствии с предоставленными правами и ответственностью, включая операции контроля за соблюдением соответствия осуществляемых сделок и операций установленным лимитам и ограничениям, включая андеррайтинг (рассмотрение и одобрение сделки) в установленных лимитах персональной ответственности;
- учетные и аналитические функции осуществляют как функциональные подразделения, так и подразделения бухгалтерского учета, информационных технологий, внутреннего контроля и аудита и риск-подразделения – каждое в разрезе своих функциональных обязанностей;
- СУР осуществляет функции мониторинга и последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур контроля и ограничения рисков, оценки качества управления рисками функциональными подразделениями;
- СУР подготавливает и консолидирует текущую отчетность по банковским рискам в рамках единой системы отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

К основным рискам, присущим деятельности Банка, относятся:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (валютный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Учитывая специфику деятельности Банка, значительный объем активов банка сконцентрирован в сфере кредитования. Так на отчетную дату порядка 70,7% активов представляет собой «чистая» ссудная задолженность³.

8.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

Далее приведены характеристики активов Банка, несущих в себе риск кредитных потерь, и общего объема кредитного риска, принятого на себя АО КБ «Соколовский», по состоянию на 1 января 2019 года, а именно:

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

Информация о категориях качества активов на 01.01.2019г.

Группы риска	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	112 890	112 890	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	62 840	62 840	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	50 000	0	0	0	0
1.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	50	50	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	693 283	36 114	313 569	192 360	127 527	23 713
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	115 170	0	25 833	0	89 337	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	578 038	36 100	287 736	192 360	38 190	23 652
2.3 прочие активы	75	14	0	0	0	61
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10 408	4 241	0	0	0	6 167
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	10 381	4 241	0	0	0	6 140
3.2 прочие активы	27	0	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 +	816 581	153 245	313 569	192 360	127 527	29 880

стр. 2 + стр. 3), из них:

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	753 589	90 341	313 569	192 360	127 527	29 792
---	---------	--------	---------	---------	---------	--------

Просроченная задолженность на 01.01.2019г.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	112 890	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	62 840	X	X	X	X
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	0	0	0	0
1.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	50	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	693 283	0	14 415	0	9 237
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	115 170	0	0	0	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	578 038	0	14 415	0	9 237
2.3 прочие активы	75	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10 408	0	0	0	6 140
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	10 381	0	0	0	6 140
3.2 прочие активы	27	0	0	0	0
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	816 581	0	14 415	0	15 377
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	753 589	0	14 415	0	15 377

Созданные резервы на 01.01.2019г.

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери (тыс. руб.)						
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества активов			
					II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	112 890	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	62 840	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	0	0	0	0	0	0	0
1.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	50	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	693 283	196 273	196 273	196 273	27 288	57 708	87 564	23 713
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	115 170	59 360	59 360	59 360	1 291	0	58 069	0
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	578 038	136 852	136 852	136 852	25 997	57 708	29 495	23 652
2.3 прочие активы	75	61	61	61	0	0	0	61
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10 408	6 167	6 167	6 167	0	0	0	6 167
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	10 381	6 140	6 140	6 140	0	0	0	6 140
3.2 прочие активы	27	27	27	27	0	0	0	27
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.	816 581	202 440	202 440	202 440	27 288	57 708	87 564	29 880

1 + стр. 2 + стр. 3), из них:

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность: 753 589 202 352 202 352 202 352 27 288 57 708 87 564 29 792

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2019г.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	(тыс. руб.) Сформированный резерв на возможные потери
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	10	0
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	10	0
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	10	0
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	10	0

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.01.2019г.

(тыс. руб.)													
Элементы расчетной базы	Сумма условн ых обяза- тельств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	44 925	28 900	16 025	0	0	0	801	801	801	801	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	44 925	28 900	16 025	0	0	0	801	801	801	801	0	0	0

Залоговое имущество, принятое в обеспечение по кредитам юридических и физических лиц.

Вид обеспечения	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
Залог в виде основных средств	186 395	225 463
Залог в виде недвижимости	472 419	467 161
Залог в виде товаров в обороте	183 346	163 784
Итого	842 160	856 408

Классификация активов по группам риска (в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России №183-И)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2019 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	151131	151131	0
Активы с коэффициентом риска 20%	50066	50066	10013
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	745814	555115	555115
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	8 008	8 008	1 602
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего	43072	31331	4935
- с коэффициентом риска 110%	33593	22326	2233

- с коэффициентом риска 130%	9479	9005	2702
- с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Кредиты на потребительские цели	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	44925	44124	11825

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	656 989,33	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	81 790.00	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	49 666.67	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	511 732.00	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 551.00	0
8	Основные средства	0	0	7 946.33	0
9	Прочие активы	0	0	1 303.00	0

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

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

- большая часть кредитного портфеля Банка носит краткосрочный характер и кредитование в Банке России из-за требования п. 3.5.3 Положения не представляется возможным;
- кредитный портфель Банка в основном сформирован за счет кредитов выданных клиентам, отнесенным к СМП, и отнесены они, как правило, ко II-ой категории качества, что в соответствии с требованием п. 3.5.6 Положения не дает возможности отнести их к активам, под которые возможно кредитование в Банке России;

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

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

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКУ КОНЦЕНТРАЦИИ

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

31.12.2018	Доля	31.12.2017	Доля
Г МОСКВА	0.77	Москва, Московская область	0.685
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	0.11	Республика Алтай	0.110
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.04	Кемеровская область	0.084
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.06	Тульская область	0.075
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.02	Ярославская область	0.030
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.01	Новосибирская область	0.010
		Физ. лицам нерезидентам	0.005
		Кабардино-Балкарская республика	0.001
Индекс	0.78	Индекс	0.53

31.12.2018	Доля	31.12.2017	Доля
Торговля	0,57	Оптовая и розничная торговля	0.599
Финансовые услуги	0,22	Прочие	0.110
Сельское хозяйство	0,01	Сельское хозяйство	0.110
Производство	0,09	Обрабатывающие производства	0.061
Строительство	0,00	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0.057
Прочее	0,11	Строительство	0.030
		Физическим лицам	0.023
		Транспорт и связь	0.011
Индекс	0.29	Индекс	0.39

8.2 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

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

Система управления операционным риском включает следующие элементы:

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

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (код 8942). Сведения о средней величине чистых процентных и чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

Анализ выявленных случаев проявления операционного риска указывает на то, что наиболее часто операционные риски возникают из-за некорректной работы программного обеспечения Банка. Выявленные в отчетном периоде

отдельные недостатки в работе Банка имели несущественный характер, своевременно устранялись, и не привели к прямым значительным потерям для Банка.

Размер операционного риска.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	25 758	30 086
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	171 721	200 571
1.1.1.	Чистые процентные доходы	138 424	148 998
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	33 297	51 573
1.2.	Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

8.3 РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Фондовый риск.

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

Процентный риск.

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

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019г.⁴

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	81 683	111 061	104 103	105 458
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	59 712	6 490	16 699	90 428
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	21 971	104 571	87 404	15 030
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	421.1	1 742.78	1 092.55	75.15
4.2.	- 200 базисных пунктов	-421.1	-1 742.78	-1 092.55	-75.15
4.3.	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Валютный риск.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера. При этом

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

Банк контролирует валютный риск и осуществляет контроль над соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. Лимиты открытых позиций – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10%, а сумма открытых позиций по всем валютам – 20% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение всего 2018 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений. Размер суммарной открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2019г. составил 1.8219% от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.01.2018г. составлял 1,5330% от собственных средств Банка.

8.4 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

Мониторинг риска потери ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Для этого до получения базовой банковской лицензии Банк использовал нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. После получения базовой банковской лицензии Банк осуществлял контроль на основе нормативов ликвидности, согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ"), Банк рассчитывает норматив Н3. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений установленных для банков нормативов ликвидности.

По состоянию на 01.01.2019г. остатки Банка в кассе, на корреспондентских счетах ЦБ РФ и в других банках корреспондентах составляли 83 627 тыс. руб., 64 154 тыс. руб. и 62 840 тыс. руб. соответственно.

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

Значения нормативов ликвидности Банка.

	(в %-max)	
	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	-	71,4
Норматив текущей ликвидности, Н3	112,5	73,5
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	-	30,6

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

Анализ разрывов между активами и обязательствами по срокам востребования/погашения⁵.

		(в тыс. руб.)				
№	Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1.	Итого ликвидные активы	210 621	292 229	404 301	508 191	613 468
	в том числе, ссудная задолженность	0	70 482	182 554	286 444	391 721
2.	Итого обязательств	188 739	237 198	243 713	260 489	350 917
	в том числе средства клиентов	184 663	232 795	239 208	255 984	346 412
3.	Внебалансовые обязательства и гарантии	44 925	56 035	56 035	56 035	56 035
4.	Избыток / дефицит ликвидности	-23 043	-1 004	104 553	191 667	206 516
	в процентах к обязательствам	-12.2	-0.4	42.9	73.6	58.9

⁵ Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409125). Данные в таблице приведены нарастающим итогом.

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

8.5 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.

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

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

8.6 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

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

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ к собственным средствам (капиталу), соблюдались в течение всего отчетного года на ежедневной основе. По всем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас прочности. В связи с получением базовой банковской лицензии, согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ"), Банк на отчетную дату рассчитывает норматив Н1.2 и Н1.0.

Так, по состоянию на 01.01.2019г. показатели норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составили соответственно 46.973% и 46.973%.

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

Расчетное значение капитала (собственных средств)⁶.

		(тыс. руб.)	
№	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	425 321	426 120
	Базовый капитал	425 321	412 098
	Основной капитал	425 321	412 098
	Дополнительный капитал	0	14 022

8.7 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ.

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

⁶ Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409123).

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев проявления кредитного риска и риска потери текущей ликвидности Банк обладает достаточным запасом ресурсов и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.
2. При воздействии значительных финансовых шоков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков и падением уровня доверия к банковской системе Банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением, возможно, требований Банка России по выполнению экономических нормативов в части предельных величин объемов выданных кредитов.
3. В силу специфики деятельности Банк подвержен риску концентрации активов в региональном и отраслевом аспектах, однако негативное влияние данных факторов в обозримой перспективе маловероятно.
4. Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется:
 - поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне, не допускать ситуаций, ведущих к значительному росту резервов;
 - поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и видам валют, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов;
 - поддерживать баланс текущих расходов в соответствии с получаемыми доходами.

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	202352	186164
Резервы по требованиям по процентам	0	0
Итого	202352	186164
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	88	192
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	801	6396
Итого	889	6588
Итого фактически сформированных резервов	203241	192752
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	5441
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	801	955
Итого	801	6396

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ.

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва

на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Размер показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Письмом Банка России от 30 июля 2013г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага» на 01.10.2018г. составил 49,6%, что является приемлемым значением с точки зрения соответствия размера капитала объему проводимых активных операций в Банке. По состоянию на 01.01.2019г. Банки с базовой лицензией не осуществляют расчет финансового рычага.

11. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Соколовский"
2	Идентификационный номер инструмента (номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг)	10102830В, 10102830В001D
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	303 500
9	Номинальная стоимость инструмента	303 500
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001, 05.05.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие	нет

	убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

12. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Расчет нормативов осуществляется на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Показатели обязательных нормативов в отчетном периоде Банком не нарушались.

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

13. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя:
На 01.01.2019

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства (наличные)	83627	35675
Денежные средства на счетах в Банке России	67504	82706
Средства в кредитных организациях	62840	95051
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-3350	-5706
Итого денежные средства и их эквиваленты	210621	207726
На 01.01.2018	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства (наличные)	35675	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	82706	91112
Средства в кредитных организациях	95051	147092
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-5706	-7769
Итого денежные средства и их эквиваленты	207726	274094

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

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

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

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

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

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

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

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
--	----------------------	----------------------------------	--------------------------

На 01.01.2019

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	0	167	0
Выдача кредитов в течение периода	0	0	0
Возврат кредитов в течение периода	0	-167	0
По состоянию на конец периода	0	0	0
Процентный доход		9	0

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	0	0	7845
Привлечение депозитов в течение периода	0	0	18261
Возврат депозитов в течение периода	0	0	-13443
По состоянию на конец периода	0	0	12663
Процентный расход	0	0	168
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	0	0	0

На 01.01.2018

По состоянию на начало периода	0	411	0
Выдача кредитов в течение периода	0	1120	0
Возврат кредитов в течение периода	0	-1364	0
По состоянию на конец периода	0	167	0
Процентный доход		45	-
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	0	8739
Привлечение депозитов в течение периода	0	0	12128
Возврат депозитов в течение периода	-140000	0	-13022
По состоянию на конец периода	0	0	7845
Процентный расход	2271	0	331
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	0	0	0

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

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

Кадровая политика АО КБ «Соколовский»

Политика по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Положение об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский»

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

Методика материальной мотивации персонала АО КБ «Соколовский».

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

Нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии) выплаченные всего, в т.ч.	70058
основному управленческому персоналу	22670
Страховые взносы	17477
Списочная численность персонала	58

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2121	3745
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2121	3745

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	116	214
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	102	204
4.3	физических лиц - нерезидентов	14	10

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2019 г.



Шевелевич В.В.

Анисимова С.Н.