

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" (ОГРН 1024200001891, 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, дом № 12), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, приведенную в пункте 5.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что:

по состоянию на 25 октября 2016 года в балансе Банка в составе основных средств отражена недвижимость на сумму 132.888 тыс. руб.

1 ноября 2016 года Центральный Банк Российской Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т632-15-1/17026 ДСП, в котором, в частности, указывает на необходимость снизить стоимость указанной недвижимости до 28.550 тыс. руб.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 3 ноября 2016 года по делу №А27-22858/2016 действие предписания №Т632-15-1/17026 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент выпуска настоящего аудиторского заключения судебное дело не окончено.

Банком по состоянию на 1 января 2017 года на основании независимой оценки было произведено уменьшение стоимости рассматриваемого имущества до 69.723 тыс. руб.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" за 2016 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" за 2016 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком

установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606064704

04 апреля 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсоцинбанк"**
Почтовый адрес **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, д. 12**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	41 475	88 702
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	175 400	82 428
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 864	8 333
3	Средства в кредитных организациях	5.1	48	495
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	1 228 243	764 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	6.5	0	7 476
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	274 061	202 872
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.4	20 766	320 716
13	Всего активов		1 739 993	1 466 830
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	1 465 758	1 133 156
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	1 251 539	1 087 266
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.6	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер ояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.7	12 146	9 523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		821	53
23	Всего обязательств		1 478 725	1 142 732
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.8	90 000	90 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		9 458	9 458
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5.9	200 000	60 708
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		224 640	211 629
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.9	- 262 830	- 47 697
35	Всего источников собственных средств		261 268	324 098
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 023	6 472
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Савицкий Вадим Валерьевич

Супруненко Инна Юрьевна

М.П.

Исполнитель: Супруненко И.Ю.

Телефон: 36-51-56

24 марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк",**
АО "Кемсоцинбанк"
Почтовый адрес **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район,**
ул. Дзержинского, д. 12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	228 277	191 789
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 975	23 907
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	197 302	167 882
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	137 830	135 710
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		137 830	135 710
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	90 447	56 079
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	43 896	- 31 916
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.6	- 1 063	- 2 149
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.1	134 343	24 163
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	11 916	31 770
15	Комиссионные расходы	6.2	1 244	1 403
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	- 261 236	- 1 028
19	Прочие операционные доходы	6.3	66 701	2 070
20	Чистые доходы (расходы)	6.3	- 49 520	55 572
21	Операционные расходы	6.4	200 036	105 996
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 249 556	- 50 424
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	13 274	- 2 727
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 262 422	- 47 697
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.5	- 408	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	- 262 830	- 47 697

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 262 830	- 47 697
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		- 262 830	- 47 697

Генеральный директор

Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер

Супруненко Инна Юрьевна

М.П.



Исполнитель: Супруненко И.Ю.
Телефон: 36-51-56
24 марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсоцинбанк"**
Почтовый адрес **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, д. 12**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.2	90 000	X	90 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90 000	X	90 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.2	161 495	X	211 629	X
2.1	прошлых лет		224 640	X	211 629	X
2.2	отчетного года		- 63 145	X	0	X
3	Резервный фонд	7.2	9 458	X	9 458	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.2	260 953	X	311 087	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	✓ 0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	✓ 0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	✓ 0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		0	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.2	260 953	X	311 087	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			не применимо	X	не применимо	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		260 953	X	311 087	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		70 000	X	12 113	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			не применимо	X	не применимо	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7.2	70 000	X	12 113	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		13 458	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		13 458	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		56 542	X	12 113	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.1	317 495	X	323 200	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 587 149	X	1 585 745	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 587 149	X	1 585 745	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 587 149	X	1 585 745	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		16,4416	X	19,6177	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		16,4416	X	19,6177	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		20,0041	X	20,3816	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,0000	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12,00	X	10,38	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного		не применимо	X	не применимо	X

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7.1.7.2 сопроводительной информации к форме 0409808.

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 825 428	1 520 715	1 063 488	1 456 816	1 364 844	1 193 196	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	11.1	216 875	216 875	0	171 130	171 130	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		216 875	216 875	0	171 130	171 130	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.1	300 797	300 440	60 088	1 004	647	129	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1.1.1	1 307 756	1 003 400	1 003 400	1 284 682	1 193 067	1 193 067	
1.4.1	Кредитный портфель юридических и физических лиц		924 493	888 706	888 706	811 289	723 726	723 726	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		226 061	221 442	331 523	99 114	94 031	140 424	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 197	3 197	4 156	3 116	3 116	4 051	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		222 864	218 245	327 367	95 998	90 915	136 373	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.1	23 023	22 202	0	6 472	6 419	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		23 023	22 202	0	6 472	6 419	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	

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

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

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	15 371	20 170
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		102 475	134 467
6.1.1	чистые процентные доходы		56 727	61 263
6.1.2	чистые непроцентные доходы		45 748	73 204
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.6	311 511	214 403	97 108
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		46 622	- 46 727	93 349

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		264 068	260 362	3 706
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		821	768	53
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		260 953	323 984	323 790	310 584
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 732 034	1 854 823	1 720 254	1 782 957
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	15,1	17,5	18,8	17,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Кемсоцинбанк"	ООО «КУТ-Обогащение»
2	Идентификационный номер инструмента	10100096В	Не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	90 000 тысяч рублей	70 000 тысяч рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	90 000 тысяч российских рублей	70 000 тысяч российский рубль

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.10.2000, 23.08.2006, 27.01.2010	26.09.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.09.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	9,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 процентов или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО «Кемсочинбанк»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	временный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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

Раздел "Справочно".

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

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

всего 431 958 , в том числе вследствие:

- | | |
|---|------------------|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>275 218</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>110 435</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> ; |
| 1.4. иных причин | <u>46 305</u> . |

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

всего 478 685 , в том числе вследствие:

- | | |
|---|------------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>2 834</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>387 517</u> ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>39 172</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> ; |
| 2.5. иных причин | <u>49 162</u> . |

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Савицкий Вадим Валерьевич

Супруненко Инна Юрьевна

М.П.

Исполнитель: Супруненко И.Ю.

Телефон: 36-51-56

24 марта 2017 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", АО "Кемсочинбанк"**
Почтовый адрес **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, д. 12**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.1	Минимум 4,5	16,4		19,6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.1	Минимум 6	16,4		19,6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.1	Минимум 8	20,0		20,4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.4	Минимум 15	53,2		60,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.4	Минимум 50	148,2		50,1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.4	Максимум 120	38,2		78,3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное	23,6	Максимальное	21,2
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	280,0		185,3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	1,0		1,0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		Максимум 25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	1 739 993
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8	2 220
7	Прочие поправки	8	10 179
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	1 732 034

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	8	1 729 814
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		1 729 814
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		22 202
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19 982
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		2 220
Капитал и риски			
20	Основной капитал		260 953
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	8	1 732 034
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	8	15,1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Савицкий Вадим Валерьевич

Супруненко Инна Юрьевна

Исполнитель: Супруненко И.Ю.

Телефон: 36-51-56

24 марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк",**
АО "Кемсоцинбанк"
Почтовый адрес **650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район,**
ул. Дзержинского, д. 12

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояс- нения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за со- ответствующий отчетный период про- шлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	- 13 504	42 129
1.1.1	проценты полученные		217 509	185 377
1.1.2	проценты уплаченные		- 138 716	- 132 432
1.1.3	комиссии полученные		11 867	31 757
1.1.4	комиссии уплаченные		- 1 127	- 1 403
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		3 165	63 476
1.1.9	операционные расходы		- 100 367	- 101 661
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 5 835	- 2 985
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	- 139 402	- 50 108
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 1 531	956
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 500 075	- 33 552
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		29 564	- 309 056
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		332 602	290 904

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		38	640
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 152 906	- 7 979
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 3 887	- 61 404
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		560	10 509
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 3 327	- 50 895
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9	200 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		200 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	43 767	- 58 874
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		163 292	222 166
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		207 059	163 292

Генеральный директор

Савицкий Вадим Валерьевич

Главный бухгалтер

Супруненко Инна Юрьевна



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Супруненко И.Ю.

Телефон: 36-51-56

24 марта 2017 г.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности по состоянию
на 01 января 2017 год
АО «Кемсоцинбанк»**

1. Общие положения

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

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

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2017 года включаются:

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

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

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

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

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: АО «Кемсоцинбанк»

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200001891

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

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

АО «Кемсоцинбанк» имеет три Дополнительных офиса:

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

01 марта 2016 года Советом директоров АО «Кемсоцинбанк» принято решение о закрытии Дополнительного офиса «Радужный» в связи с неэффективностью его деятельности. 04 апреля 2016 года внесены сведения о закрытии Дополнительного офиса «Радужный» в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

28 ноября 2016 года Советом директоров АО «Кемсоцинбанк» принято решение о закрытии Операционного офиса «Омский» в связи с неэффективностью его деятельности.

29 ноября 2016 года внесены сведения о закрытии Операционного офиса «Омский» в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

0.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

Банк в соответствии с действующим законодательством осуществляет следующие операции:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	1739993	1466830
Кредитный портфель	1228243	764141
В т. ч.		
Межбанковский кредит	300152	152
Ссудная задолженность	888571	722835
Векселя Банков	75	0
Учтенные векселя(юридических лиц)	17380	39160
Прочее	22065	1994
Привлеченные средства	1465758	1133156
Доходы Банка	811206	488550
Расходы Банка	1066560	543549
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	7302
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	7476	-

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2016 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов за 2016 год составил 273163 тыс. руб. или на 18,6%;
- Рост кредитного портфеля на 464102 тыс. руб. или на 60,7%;
- Увеличение средств клиентов на 332602 тыс. руб. или на 29,4%.

Для поддержания уровня достаточности капитала в марте 2016 года основной акционер Банка предоставил Банку безвозмездную финансовую помощь в размере 200000 тыс. руб. В сентябре 2016 года с целью увеличения капитала, выполнения банковских нормативов и поддержания финансовой устойчивости Банком был получен субординированный займ в сумме 70 000 тыс. руб. Укрепление капитальной базы дает возможность обеспечить интересы как заемщиков, так и вкладчиков. Для первых расширяются возможности по кредитованию, для вторых это дополнительные гарантии.

Деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2016 год, который разрабатывался с учетом фактических показателей за 2015 год.

В июне, в сентябре и декабре 2016 года была произведена корректировка Стратегии развития, Плана реализации Стратегии развития и Бизнес-плана на 2016 год в связи с оказанием безвозмездного финансирования, предоставленного основным акционером, привлечением субординированного займа и достигнутых результатах за 2016 год.

Результаты деятельности Банка за 2016 год характеризуются следующим образом:

Размер собственных средств (капитал) банка снизился за 2016 год по сравнению с данными на начало года (323,2 млн. руб.) на 5,7 млн. руб. или на 1,8%, и составил 317,5 млн. руб. Снижение собственных средств произошло за счет создания резервов в размере 100% по несанкционированно - списанным с к/счета банка денежным средствам и переоценки основных средств, несмотря на оказание безвозмездного финансирования, предоставленного основным Акционером Банка и привлечением субординированного займа. По состоянию на 01.01.2017г. размер привлеченных средств составил 1 465,8 млн. руб., что выше плановых показателей (1 400 млн. руб.) на 65,8 млн. руб. На 01.01.2017г. план по привлечению ресурсов выполнен на 104,7%.

За 2016 г. открыто 156 р/счетов юридическим лицам, 115 счетов Индивидуальным предпринимателям, 320 текущих счетов физических лиц.

Остатки на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, текущих и прочих счетах (40821,40905,40911) по состоянию на 01.01.2017г. составили 144,9 млн. руб. при плановом показателе 120 млн. руб. Выполнение плана составило 120,8%

План по привлечению средств во вклады населения выполнен на 103,4%. При плане 1 210 млн. руб., остатки на 01.01.2017г. составили 1 250,8 млн. руб.

На 01.01.2017г. объем кредитного портфеля, включая суммы по договорам уступки прав (требований) в сумме 5,6 млн. руб. и прав требований согласно договоров переуступки прав требования (вторичной цессии) в сумме 17,8 млн. руб. составил 947,8 млн. руб., что ниже запланированного объема на 15,3 млн. руб. Выполнение плана по кредитованию составило 98,4%, в том числе по кредитам ЮЛ и ИП-97,9%, физических лиц-101,5%.

В отчетном периоде совершено 238 сделок по выдаче средств в МБК на сумму 74 460 млн. руб. По состоянию на 01.01.2017г. задолженность по МБК составила 300 млн. руб. при плане 300 млн. руб. План выполнен на 100%.

В 2016 году было заключено 2 договора купли-продажи векселей сторонних эмитентов. По состоянию на 01.01.2017г. на балансе банка учтено 3 векселя общей номинальной стоимостью 22,1 млн. руб. и проценты в сумме 6,5 млн. руб.

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

В июне 2016 года общим собранием акционеров по итогам деятельности Банка за 2015 год – принято решение о распределении чистой прибыли следующим образом: всю сумму чистой прибыли в размере 13011 тыс.руб. оставить нераспределенной.

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

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

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

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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

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

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет резервов под обеспечение

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2016 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость

работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- проведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества и земельных участков Банка по состоянию на 01.01.2017 года независимым оценщиком;

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены 28 февраля 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №385-П, Указания Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

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

В банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Приказ от 30.12.2016 года №114), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Учетная политика на 2017 год разработана с учетом всех нормативных документов, вступивших в действие с 2016 году.

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

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

За 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 января 2017 года	на 01 января 2016 года
Наличные средства	41475	88702
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	175400	82428
-Обязательные резервы	9864	8333
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	405	852
Резервы на возможные потери (счет 30126)	-357	-357
Итого денежных средств и их эквивалентов	216923	171625

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсоцинбанк» на 01 января 2017 года увеличилась на 45298 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.01.2017 года составляет 165536 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2016г. – 74095 тыс.руб.). Сумма 9864 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2017г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2016г. эта сумма составляла 8333 тыс.руб.).

5.2 Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	300 152	152
Векселя Банков	75	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	779 157	529 474
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	2 283	10 823
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	131 145	197 106
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 747	69 862
Прочие векселя (юридических лиц)	22 000	44 000
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	5 624	2 035
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	17 800	0
Итого ссудная задолженность	1 269 983	853 452
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-40 381	-89 270
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-1 181	-41
Резервы под обесценение ссудной задолженности по сделкам цессии	-178	0
Итого резервы	-41 740	-89311
Итого чистая ссудная задолженность	1 228 243	764 141

По состоянию на 1 января 2017 года общая ссудная задолженность составила 1 269 983 тыс. руб. Против начала года рост общей ссудной задолженности составил 48,8%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на отчетную дату составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 61,4% (779157 тыс. руб.), на 01.01.2016г. удельный вес

таких кредитов составил соответственно 62,0%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 33,5% и составил на отчетную дату 131 145 тыс. руб. На 01.01.2017 года на балансе банка учтено 2 векселя ООО «АНГК» общей номинальной стоимостью 22 000 тыс. руб. и вексель ПАО «Сбербанк России» стоимостью 75 тыс. руб. Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2016 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Задолженность по сделкам цессии	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	0	64 400	20 030	4 840	41	0	89 311
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	- 36 145	- 9 910	- 220	1 140	178	-44 957
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	- 624	- 1 990	0	0	0	- 2 614
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	0	27 631	8 130	4 620	1 181	178	41 740

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Цели кредитования по юридическим лицам:	1 127 854	633 103
- финансирование текущей деятельности	1 024 520	588 951
- приобретение недвижимости	39 186	0

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
- приобретение оборудования	24 196	0
- прочее	39 952	44 152
Цели кредитования по физическим лицам:	142 129	220 349
- Потребительские цели	125 048	198 443
- Ипотека	9 609	5 312
- Автокредитование	1 848	14 559
- Прочие	5 624	2 035
Итого ссудная задолженность	1 269 983	853 452
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-41 740	-89 311
Итого чистая ссудная задолженность	1 228 243	764 141

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

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	275 407	21,7	242 247	28,4
Строительство	188 913	14,9	142 524	16,7
Промышленность	215 747	17,0	95 744	11,2
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	142 129	11,2	218 314	25,6
Прочие	447 787	35,2	154 623	18,1
Итого ссудная задолженность	1 269 983	100	853 452	100
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-41 740	x	-89 311	x
Итого чистая ссудная задолженность	1 228 243	x	764 141	x

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Россия	1 269 983	853 452
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-41 740	-89 311
Итого чистая ссудная задолженность	1 228 243	764 141

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
МБК и прочие размещенные средства	300 152	0	0	0	0	300 152
Учтенные векселя	75	0	0	0	0	75

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Банков						
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	93 922	248 993	295 073	141 169	0	779 157
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	143	715	858	567	0	2 283
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 076	17 753	20 718	89 598	0	131 145
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 747	0	0	0	0	11 747
Учтенные векселя	22 000	0	0	0	0	22 000
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	5 624	0	0	0	0	5 624
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	2 000	2 500	13 300	0	0	17 800
Итого ссудная задолженность	438 739	269 961	329 949	231 334	0	1 269 983
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 16 631	- 8 209	- 9 822	- 7 078	0	- 41 740

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого чистая ссудная задолженность	422 108	261 752	320 127	224 256	0	1 228 243

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

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

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

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Основные средства	80514	151469
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	192223	49378
Нематериальные активы	60	763
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	898	898
Внеоборотные активы	0	0
Материальные запасы	366	364
Итого	274061	202872

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 448-П и изменением правил бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, остатки с закрываемых с 1 января 2016 года счетов перенесены на вновь открываемые, либо на другие действующие счета, а также отражены в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2016 года.

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409806 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Из строки 10, графы 5 имущество, приобретенное по договорам об отступном в сумме 2 377 тыс. руб. перенесено в строку 12, графы 5, т.е. из Внеоборотных активов (балансовый счет второго порядка 61011) перенесены в Прочие активы (балансовый счет второго порядка 62101).
- Из строки 12, графы 5 автоматизированная банковская система «UBS.NET» в сумме 763 тыс. руб. перенесена в строку 10, графа 5, т.е. из Расходов будущих периодов (балансовый счет второго порядка 61403) перенесена на Нематериальные активы (балансовый счет второго порядка 60901).

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	143466	0	272	161	7570	151469
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	148092	0	913	3357	14944	167306
Поступления	1383	0	2735	0	22	4140
Переоценка	-71405	0	0	0	0	-71405
Выбытия	-1383	0	0	-2982	-2977	-7342
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	76687	0	3648	375	11989	92699
Накопленная амортизация на 01 января 2016 года	-4626	0	-641	-3196	-7374	-15837
Амортизационные отчисления	-80	0	-953	-161	-1184	-2378
Выбытия	196	0	0	2982	2852	6030
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	-4510	0	-1594	-375	-5706	-12185
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	72177	0	2054	0	6283	80514

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

	На 01 января 2017	На 01 января 2016
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	898	898
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	898	898

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01 января 2017	На 01 января 2016
Запасные части	0	0
Материалы	35	23
Инвентарь и принадлежности	331	341
Итого	366	364

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (на 01.01.2017 внеоборотные активы):

	На 01 января 2017	На 01 января 2016
Недвижимость	87330	49378
Земля	104893	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого недвижимость ВНОД	192223	49378

Уменьшение балансовой стоимости основных средств обусловлено списанием с баланса Банка в первый рабочий день согласно Учетной политики основных средств с нулевой по состоянию на 01.01.2016г. остаточной стоимостью. Такие основные средства продолжают учитываться Банком на внесистемном учете. При этом данное списание не оказало влияния на остаточную стоимость основных средств на отчетную дату в балансе Банка.

В феврале 2016 года в состав основных средств был переведен автомобиль, стоимостью 2069 тыс.руб., полученный по договорам отступного, залога, числящийся до 01.01.2016 года на счете внеоборотных запасов.

Внеоборотные запасы (кроме недвижимости), удовлетворяющие критериям признания, утвержденным в Учетной политике Банка, были переведены в состав средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и учитываются в соответствии с изменениями в учете по статье «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

В июле 2016 года из состава средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переведен в состав основных средств еще один автомобиль, стоимостью 306 тыс. руб.

В декабре 2016 года из состава средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переведен в состав основных средств еще один автомобиль, стоимостью 360 тыс.руб.

В сентябре 2016 года в счет исполнения обязательств, вытекающих из договора уступки прав (требований), в качестве отступного Банком был получен объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью, определенной в соглашении 71151 тыс.руб. В октябре 2016 года проведена оценка справедливой стоимости данного земельного участка независимым оценщиком и подтверждена Положительным экспертным заключением НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» от 03.11.2016 года в результате чего, стоимость данного земельного участка увеличилась до 103450 тыс. руб.

По состоянию на 25.10.2016 у Банка в активе баланса в составе основных средств отражено имущество на сумму 132888 тыс. руб. 01.11.2016 Центральный Банк Российской

Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т632-15-1/17026 ДСП, в котором, в частности, указывает на необходимость снизить стоимость указанного имущества до 28550 тыс. руб.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 03.11.2016 по делу №А27-22858/2016 действие предписания №Т632-15-1/17026 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент выпуска пояснительной информации судебное дело не окончено.

В соответствии с Учетной политикой АО «Кемсоцинбанк» на 2016 год и Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, Банком на 01.01.2017 года проведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества и земельных участков Банка независимым оценщиком. Результаты переоценки отражены оборотами СПОД, произведено уменьшение стоимости недвижимого имущества и земельных участков Банка до 69723 тыс. руб.

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

5.4 Прочие активы

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	161	4024
Требования по получению процентов (счет 47427)	13168	6997
Требования по РКО (счет 47423 часть)	289	240
Расходы будущих периодов (счет 61403)	315	135
		0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	6463	2210
Прочее	265900	293141
Итого финансовые активы	286296	306747
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	933	18056
Расчеты с бюджетом (счет 60302)	214	491
Расчеты с работниками (счет 60306, 60308)	0	0
Прочее (счет 60323)	751	432
Расчеты по соц.страхованию (60336)	524	0
Средства труда (62101)	641	2377
Итого нефинансовые активы	3063	21356
Резервы на возможные потери (счета 47425, 60324,45918)	-268593	-7387
Итого прочие активы по форме 0409806	20766	320716
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)	-821	-53

На отчетную дату у Банка есть прочие активы в размере 262 620 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. В соответствии с изменениями в Положении Банка

России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери », вступивших в силу с 01.10.2016 года Банком по данной дебиторской задолженности в октябре 2016 года создан резерв в размере 100%, согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409806 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Из строки 10, графы 5 имущество, приобретенное по договорам об отступном в сумме 2 377 тыс. руб. перенесено в строку 12, графы 5, т.е. из Внеоборотных активов (балансовый счет второго порядка 61011) перенесены в Прочие активы (балансовый счет второго порядка 62101).
- Из строки 12, графы 5 автоматизированная банковская система «UBS.NET» в сумме 763 тыс. руб. перенесена в строку 10, графа 5, т.е. из Расходов будущих периодов (балансовый счет второго порядка 61403) перенесена на Нематериальные активы (балансовый счет второго порядка 60901).

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета (40602,40603)	0	0
Юридические лица, в т. ч.	202443	45816
- Текущие /расчетные счета (407,40821)	132443	45816
- Срочные депозиты	0	0
- Прочие привлеченные средства	70000	0
Физические лица, в т. ч.	1263188	1087304
- Текущие /расчетные (40817)	2906	2224
- Срочные депозиты (423)	1250812	1079221
- Индивидуальные предприниматели (40802, 40821)	9470	5859
Счета в расчетах (40911)	127	36
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1465758	1133156

По состоянию на 01 января 2017 года по сравнению с данными на начало года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли на 332 602 тыс. руб. или на 29,4%. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения остатков на счетах юридических лиц, в том числе за счет привлечения субординированного кредита, а также за счет притока средств по вкладам физических лиц.

По форме 0409806 несоответствие строки 16.1 графа 4 с разработочной таблицей по счету первого порядка 423 и счету второго порядка 40802 на 11649 тыс. руб. связано за счет исключения из расчета остатков денежных средств адвокатов и нотариусов. В данной строке учитываются остатки денежных средств физических лиц, размещенные во вклады, которые подлежат страхованию. Размещенные денежные средства на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, то данные остатки не входят в систему страхования вкладов.

5.6 Выпущенные долговые обязательства

В июле 2016 года Банком выпущен собственный вексель номинальной стоимостью 2230 тыс. руб.

30 декабря 2016 года был предъявлен к погашению и погашен в полной сумме.

5.7 Прочие обязательства

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.	7207	6204
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (счет 47411)	5159	6045
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	0
Обязательства по прочим финансовым операциям (счет 47422)	2048	159
Всего финансовые обязательства	7207	6204
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые обязательства	7207	6204
Нефинансовые обязательства, в т. ч.	4939	3319
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4939	3319
Итого нефинансовые обязательства	4939	3319
Итого прочие обязательства	12146	9523

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

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

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

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

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

5.8 Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		
	Обыкновен ные акции	Привилегиро ванные акции	Обыкновенн ые акции	Привилегир ованные акции	Итого
На 01 января 2017 года	90000	0	90000	0	90000
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01 января 2016 года	90000	0	90000	0	90000

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

5.9 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

В 1 полугодии 2015 года Банком от акционера в качестве безвозмездно полученного имущества было получено нежилое помещение, в котором располагается дополнительный офис Банка «Новокузнецкий» в сумме 60708 тыс. руб.. До 01.01.2016 безвозмездно полученное имущество учитывалось в доходах банка, с 01.01.2016 указанные поступления доходами не признаются.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и изменением правил бухгалтерского учета доходов и расходов,

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409806 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Увеличил строку 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» графа 5 и уменьшил строку 34 «неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» графа 5 на сумму 60708 тыс. руб.

Для поддержания уровня достаточности капитала в марте 2016 года основной акционер Банка предоставил Банку безвозмездную финансовую помощь в размере 200000 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	30975	23907
От ссуд, предоставленных клиентам	197302	167882
Итого процентных доходов	228277	191789
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-137830	-135710

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Итого процентных расходов	-137830	-135710
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	90447	56079

В 2016 году по сравнению с 2015 годом года процентные доходы выросли на 19% и составили 228277 тыс. руб. Процентные расходы увеличились на 1,6% и составили 137830 тыс.руб.

Чистый процентный доход увеличился на 61,3% и составил в 2016 году 90447 тыс.руб.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которое установила новые принципы и порядок определения доходов и расходов, Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409807 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Из строки 1.2, графы 5 комиссия за выдачу справок по ссудным счетам в сумме 28 тыс. руб. перенесена в строку 14, графы 5, в комиссионные доходы так, как до 2016 года комиссия за выдачу справок по ссудным счетам приравнивалась к процентным доходам. С 01.01.2016 года данная комиссия относится к комиссионным доходам. В соответствии с этим и уменьшается строка 3, графы 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) на 28 тыс. руб.
- Из строки 18, графы 5 резерв, созданный по неустойке по размещенным денежным средствам в сумме 501 тыс. руб. перенесен в строку 4 и строку 4.1, графа 5. С 01.01.2016 года резерв, созданный по штрафам, пеней, неустойкам по размещенным денежным средствам приравнивается к резерву созданному по процентам.
- Строка 5, графы 5 уменьшилась на сумму 28 тыс. руб. (комиссия за выдачу справок по ссудным счетам) и 501 тыс. руб. (резерв созданный, по неустойке по размещенным денежным средствам).

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11067	17824
Прочие комиссии	849	13946
Итого комиссионных доходов	11916	31770
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-6	-1378
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-1113	-25
Другие комиссионные расходы (инкассация)	-125	0
Итого комиссионных расходов	-1244	-1403
Чистый комиссионный доход (расход)	10672	30367

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного

дохода кредитных организаций», которое установила новые принципы и порядок определения доходов и расходов, Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409807 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Из строки 1.2, графы 5 комиссия за выдачу справок по ссудным счетам в сумме 28 тыс. руб. перенесена в строку 14, графы 5, в комиссионные доходы так, как до 2016 года комиссия за выдачу справок по ссудным счетам приравнивалась к процентным доходам. С 01.01.2016 года данная комиссия относится к комиссионным доходам. В соответствии с этим и уменьшается строка 3, графы 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) на 28 тыс. руб.

6.3. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2017	На на 01.01.2016
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	966	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1539	1662
Доходы от выбытия имущества	25	281
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	177	54
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	985	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	62788	0
Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	11	0
Доходы носящий разовый характер	200	53
Доходы от возмещения расходов по медосмотрам, возмещаемые ФСС	0	20
Итого прочих операционных доходов	66701	2070

В 1 полугодии 2015 года Банком от акционера в качестве безвозмездно полученного имущества было получено нежилое помещение, в котором располагается дополнительный офис Банка «Новокузнецкий» в сумме 60708 тыс. руб.. До 01.01.2016 безвозмездно полученное имущество учитывалось в доходах банка, с 01.01.2016 указанные поступления доходами не признаются.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и изменением правил бухгалтерского учета доходов и расходов,

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи

формы 0409807 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Уменьшаем строку 19 «Прочие операционные доходы» графа 5, строку 20 «Чистые доходы (расходы)» графа 5 и строку 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» графа 5 на сумму 60708 тыс. руб.

6.4. Прочие операционные расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	35857	35466
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10387	10315
Другие расходы на содержание персонала	543	2298
Амортизация по основным средствам, НМА	5476	4828
Расходы от обесценения основных средств	5048	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	429	556
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4172	3901
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	33763	34269
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2042	2906
По списанию стоимости материальных запасов	628	708
Расходы по выбытию (реализации) имущества	559	396
Подготовка и переподготовка кадров	110	69
Служебные командировки	157	37
Охрана	1727	2225
Реклама	313	705
Представительские расходы	83	72
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1314	1484
Аудит	300	320
Страхование	9221	2537
Расходы от изменения справедливой стоимости НВНОД	395	0
Расходы от уценки основных средств	63824	0
Неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	415	0
Другие организационные и управленческие расходы (нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки, услуги оценщиков)	2007	1877
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	10	74
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы прошлых лет по хозяйственным операциям)	80	753
Расходы от операций по передаче прав требования	21176	200
Итого операционных расходов	200036	105996

Операционные расходы за 2016 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 88,7% и составили 200036 тыс. руб. Рост произошел, главным образом, за счет увеличения расходов от операций по кредитам, права требования по которым приобретены.

6.5. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5798	4575
Налог на прибыль	0	174
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7476	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-7476
Итого возмещение (расход) по налогам	13274	-2727

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением Банка России №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой на 2016 год. По состоянию на 01.01.2016 рассчитанный отложенный налоговый актив (ОНА) признан Банком в размере 7476 тыс. руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 1971 тыс. руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 5505 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив, определенный на конец 1 квартала 2016 года, признан Банком в размере 9079 тыс.руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 8289 тыс. руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 790 тыс.руб. Отложенный налоговый актив, определенный на конец 2 квартала 2016 года, признан Банком в размере 9079 тыс. руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 8289 тыс. руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 790 тыс.руб. Отложенный налоговый актив, определенный на конец 3 квартала 2016 года признан Банком в размере 9079 тыс.руб., в том числе: ОНА по перенесенным на будущее убыткам 8289 тыс. руб. и ОНА по вычитаемым временным разницам 790 тыс.руб.

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2017 г. рассчитана сумма отложенного налогового актива (ОНА) в размере 65 391 тыс. руб., в т.ч. «ОНА по перенесенным на будущее убыткам» - 8 289 тыс. руб. и «ОНА по вычитаемым временным разницам» - 57 102 тыс. руб.

По результатам финансовой-хозяйственно деятельности за 2016г. у Банка на конец отчетного периода отсутствует налогооблагаемая прибыль. Следовательно, сумма рассчитанного отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.2017 г. не подлежит признанию в полном объеме.

Убыток от прекращенной деятельности составляет -408 тыс. руб., это убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Прибыль (убыток) за отчетный период составляет:

на 01.01.2017	на 01.01.2016
-262830 тыс. руб.	-47697 тыс. руб.

6.6. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резерва за 2015 года:

Восстановленный резерв 262921 тыс. руб.

Созданный резерв 295865 тыс. руб.

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

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

Итого изменение резерва по прочим потерям 1529 тыс. руб.

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

Изменения резерва за 2016 года:

Восстановленный резерв 504312 тыс. руб.

Созданный резерв 721652 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2016 год 43896 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам - 1063 тыс. руб.

Изменение резерва по прочим потерям - 261236 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 2016 год активы в сумме 2937 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы в сумме 103 тыс. руб.
- проценты и приравненная к ним задолженность в сумме 220 тыс. руб.
- ссудная задолженность в сумме 2614 тыс. руб.

Вступление в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», установило новые принципы и порядок определения доходов и расходов. С 01.07.2016 года, в форме 0409110 появились новые расшифровки: S28204/4.1 и S47304/4.1 в части штрафов, пеней по размещенным средствам, которые приравниваются к %. Данные расшифровки влияют только на строку 4.1 Изменение РВП по %, однако строка 4.1 - это составляющая строки 4 формы 0409807, но в 2332-У не предусмотрели включение изменение РВП по штрафам (приравниваемые к %) в строку 4 и исключение данных сумм из строки 18 Изменение РВП по прочим активам.

Поэтому в связи с недоработкой 2332-У, из принципа приоритета содержания над формой, изменение РВП по штрафам, Банк включить также в расчет строки 4, графа 4, 5 и исключить данные суммы из строки 18, графа 4, 5

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409807 в целях соблюдения сопоставимости данных на начало отчетного года:

- Из строки 18, графа 5 резерв, созданный по неустойке по размещенным денежным средствам в сумме 501 тыс. руб. перенесен в строку 4 и строку 4.1, графа 5.
- Из строки 18, графа 4 резерв, созданный по неустойке по размещенным денежным средствам в сумме 3072 тыс. руб. перенесен в строку 4 и строку 4.1, графа 4.

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

7.1. Управление капиталом

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

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 317495 тыс. руб. (на 01.01.2016 года - 323200 тыс. руб.).

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России. По состоянию на 01 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум и имели следующие значения:

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) - 16,4%;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) - 16,4%;

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

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	01.01.2017		01.01.2016	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	90000	90000	90000	90000
Итого уставный капитал	90000	90000	90000	90000

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссия ценных бумаг не проводилась.

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Резервный фонд	9458	9458

Нераспределенная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль составляет:

	01. 01.2017	01.01.2016
Нераспределенная прибыль (убыток)	161495	211629

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

	01.01.2017	01.01.2016
Нематериальные активы	0	0

Итого базовый капитал составляет на 01.01.2017 года - 260953 тыс. руб.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал сформирован за счет субординированного займа в сумме 70 000 тыс. руб. и показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как превышение вложений в приобретение основных средств над источниками основного и дополнительного капитала в сумме 13458 тыс. руб. Итого, дополнительный капитал составляет на 01.01.2017 год в сумме 56542 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2017 года составляет 317495 тыс. руб.

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

8. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины

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

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

условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

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

При этом при расчете показателя финансового рычага:

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

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

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

При составлении отчетности по форме 0409813 по состоянию на 01.01.2017 также как и на 01.01.2016г. Банк исходил из преобладания экономической сущности над формой, т.е. не использовал при расчете строки 7 подраздела 2.1 активы, которые приведут к повторному уменьшению строки 1, либо не участвуют в ее расчете.

Показатель финансового рычага на 01.01.2017 составляет 15,1%.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Согласно форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2016 год произошел прирост денежных средств и их эквивалентов на 43767 тыс. руб.

В марте 2016 года акционер Банка предоставил Банку безвозмездную финансовую помощь в размере 200000 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года подпунктов 1.1.52 и 1.1.53 Указания Банка России от 03.12.2015 N 3875-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", вносящих изменения в порядок составления формы 0409806, данная сумма учитывается по строке баланса «Денежные средства безвозмездного финансирования». Поскольку нормативными актами Банка России не предусмотрены в связи с этим изменения в порядок заполнения формы 0409814, то сумма безвозмездного финансирования отражена в форме 0409814 в разделе 3 «Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности» по строке «Взносы акционеров в уставный капитал».

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 2016 год не было.

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком и несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также правовые ошибки, допущенные в ходе выполнения юридически значимых действий (составлении договоров, консультаций клиентов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договора;
- по репутационному риску - в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о

финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

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

Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" отменено Информационным письмом от 12.10.2016г. №ИН-04-41/72 и в последующем Банк руководствуется Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и другими действующими нормативными документами.

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

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

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

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

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

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел Казначейства.

В управлении процентным риском участвуют:

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

В управлении правовым риском участвует:

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

В управлении репутационным риском участвует:

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

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

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

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм деятельности, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и обычаями делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение должно иметь чётко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции

пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, - механизм принятия коллегиальных решений (через Финансово-кредитный комитет и Правление Банка);

- внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее

значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

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

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

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

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

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

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

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

11. Значимые виды рисков

11.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	216875	171130
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	216875	171130
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	216875	171130
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	60088	129
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	60088	129
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	60088	129
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	1003400	1193067
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	1003400	1193067
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	1003400	1193067
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	1280363	1364326

11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 11 747 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 69 862 тыс. руб.). Просроченная задолженность с начала года снизилась на 58 115 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 26 235 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 114 448 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	53	6 999
От 31 до 90 дней	1 729	20 239
От 91 до 180 дней	6 793	12 459
Свыше 181 дня	13 005	69 512
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	151	89
От 31 до 90 дней	10	76
От 91 до 180 дней	829	61
Свыше 181 дня	216	945
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	2	157
От 31 до 90 дней	23	69
От 91 до 180 дней	179	562
Свыше 181 дня	3 245	3 280
Итого просроченная задолженность	26 235	114 448

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	6 387	48 654
Физические лица	5 360	21 208
Итого просроченная задолженность	11 747	69 862

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 7838 тыс. руб. (01 января 2016 года: 61 892 тыс. руб.). Резерв создан с учетом обеспечения.

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 307	11,1	36 084	51,6
Строительство	0	0	0	0
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 360	45,6	21 208	30,4
Прочие	5080	43,3	12 570	18,0
Итого просроченная задолженность	11 747	100,0	69 862	100,0

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 реструктурированная задолженность составила:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Реструктурированная задолженность, всего	34 871	81 074

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,7%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,2%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	1500	0
II категория качества	18 518	285	4972	53
III категория качества	4 504	535	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	1	1	0	0
Итого:	23 023	821	6472	53

На 01.01.2017 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

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

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

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

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

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

11.3.Операционный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск на 01 января 2017 года равен 15371 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

11.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2017 года данный коэффициент составил 53,2% (на 01 января 2016 года – 60,2 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2017 года данный норматив составил 148,2 % (на 01 января 2016 года – 50,1 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2017 года данный норматив составил 38,2 % (на 01 января 2016 года – 78,3 %).

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

11.5. Операции со связанными сторонами

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

	Акционеры /Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	144	911	1 055

11.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Поручительство	2 000 257	1 832 358
Имущество	1 365 620	1 151 735
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	79 445	139 115
Итого	3 445 322	3 123 208

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

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2017 года численность персонала Банка составляет 81 человека, по состоянию на 1 января 2016 года - 93 человека.

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

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2017 года, также как и на 1 января 2016 года, входит 4 человека.

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

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Списочная численность персонала, в том числе:	81	93
численность основного управленческого персонала	4	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2016 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	5 809
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	17,3 %

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

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда за 2016 год:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	82,1	79,6
Стимулирующие выплаты	4,7	5,7
Компенсационные выплаты	13,2	14,7
Итого	100,00	100,00

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

Генеральный директор

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Супруненко И.Ю.

«24» марта 2017 года

Выплаты основному управленческому персоналу:

За 2016 год

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	5 809
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	17,3 %

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

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда за 2016 год:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	82,1	79,6
Стимулирующие выплаты	4,7	5,7
Компенсационные выплаты	13,2	14,7
Итого	100,00	100,00

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

Генеральный директор

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Супруненко И.Ю.

«24» марта 2017 года

