

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности по состоянию  
на 01 апреля 2019 года  
АО «Кемсоцинбанк»**

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кемсоцинбанк» (далее – "Банк") по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
  - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
  - пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Полный состав промежуточной отчетности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" 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 26.11.2018г. (базовая лицензия)

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

АО «Кемсоцинбанк» имеет шесть 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;

- Дополнительный офис «Санкт-Петербургский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: г.Санкт-Петербург, ул. Яхтенная, 1, 1 лит.А, 39Н, открытый 01 августа 2018г.
- Дополнительный офис «Белгородский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 308009, г.Белгород, пр. Гражданский, 56, открытый 01 августа 2018г.
- Дополнительный офис «Красноярский» Акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 660017, г.Красноярск, пр. Урицкого, 124, пом.16,26, открытый 12 ноября 2018г.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Базовой лицензией №96, выданной Банком России 26 ноября 2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях.

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 во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических, в том числе банков-корреспондентов, лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Балансовая стоимость активов	2 312 269	2 643 327
Кредитный портфель	1 509 586	1 620 758
в т. ч.		
Межбанковский кредит	60 152	340 152
Ссудная задолженность	1 049 970	994 779
Учтенные векселя	0	0
Прочее	399 464	335 827
Векселя Банков	0	0
Привлеченные средства	1 926 784	1 868 344
Доходы Банка	360 618	784 510
Расходы Банка	600 800	758 919

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	21 142
Прибыль (убыток) за прошлый период	4 449	0
Прибыль (убыток) за текущий год	-240 182	4 449

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 1 квартал 2019 года, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Уменьшение стоимости активов составило 331 058 тыс. руб., или на 12,5%;
- Уменьшение чистой ссудной задолженности на 111 172 тыс. руб. или на 6,9%;
- Рост привлеченных средств на 58 440 тыс. руб. или на 3,1%.

За 1 квартал 2019 г. открыто 60 р/счетов юридическим лицам, 7 счетов Индивидуальным предпринимателям, 40 текущих счетов.

Остатки на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, текущих счетах по состоянию на 01.04.2019г. составили 128 373 тыс. руб., при плановом показателе 195 000 тыс. руб. Выполнение плана составило 65,8%.

План по привлечению средств во вклады населения выполнен на 101,4%. При плане 1 675 000 тыс. руб., остатки на 01.04.2019г. составили 1 698 305 тыс. руб. На 01.04.2019г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 436 145 тыс. руб., что выше запланированного объема на 201 145 тыс. руб. Выполнение плана по кредитованию составило 116,3%, в том числе по кредитам ЮЛ и ИП- 105,3%, физических лиц- 187,7%.

В отчетном периоде совершено 60 сделок по выдаче средств в МБК на сумму 7 185 000 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2019г. задолженность по МБК составила 60 152 тыс. руб., при плане 140 000 млн. руб. План выполнен на 43%.

Банк принимал участие в 9 аукционах по размещению средств в депозиты Банка России на общую сумму 2 540 000 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2019г. задолженность по депозитам Банка России составила 300 000 тыс. руб., при плане 255 000 тыс. руб. План выполнен на 117,6%.

Финансовая деятельность банка за отчетный период характеризуется следующими показателями:

Доходы – 360 618 тыс. руб., в том числе по основным статьям:

Расходы – 600 800 тыс. руб., в том числе по основным статьям:

Балансовый убыток по состоянию на 01.04.2019г. составила 240 182 тыс. руб.

### **3.3. Раскрытие прочей информации**

В отчетном периоде отсутствовала сезонность или цикличность операций.

Изменений в расчетных оценках сумм, отраженных в предыдущих промежуточных периодах текущего финансового года, или изменений в расчетных оценках сумм, отраженных в предыдущих финансовых годах, в отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде Банком не производился выпуск, выкуп и погашение долговых и долевого ценных бумаг.

Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

Отсутствуют долговые или долевого инструменты Банка, которые свободно обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). Банк не подавал и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в комиссию по ценным

бумагам или иной регулирующий орган с целью выпуска инструментов любого класса на открытом рынке.

В отчетном периоде отсутствовали события, произошедшие после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период.

Банком не производилось изменений в структуре организации в течение промежуточного периода, включая сделки по объединению бизнесов, приобретение или утрату контроля над дочерними организациями, а также долгосрочные инвестиции, реструктуризации и прекращенную деятельность.

Банк не относится к организациям, которые становятся или прекращают быть инвестиционными организациями, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность".

В отчетном периоде в Банке отсутствовали договоры с покупателями, раскрытие детализированной информации о которых требуется пунктами 114 - 115 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

#### **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.

Методы и основные допущения при определении справедливой стоимости основных средств, временно не используемых в основной деятельности и относящихся к 3 уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», описаны в Пояснении п.5.4.

**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 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №611-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 № 611-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".

Вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 1 квартала 2019 года у Банка не было.

#### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 590-П и Положение 611-П).

#### **Признание доходов и расходов**

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Центрального Банка РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработано и утверждено «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО

«Кемсоцинбанк», которое устанавливает принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата.

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

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

##### ***Стоимость ценных бумаг***

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

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

##### ***Основные средства***

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

##### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

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

##### ***Принцип непрерывно действующей организации***

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

#### **4.3. Специфика учета финансовых инструментов**

Финансовые активы АО «Кемсоцинбанк» оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансовых активов определялась линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансовых активов линейным методом определялась по всем финансовым активам по размещению денежных средств по кредитным договорам. Амортизированная стоимость финансовых активов методом



эффективной процентной ставки определялась по задолженности, приравненной к ссудной (по договорам без начисления процентов).

Не подлежали расчету по амортизированной стоимости следующие финансовые активы:

кредитные договора сроком до года (в том числе выходящие за календарный год);

все договора по кредитным линиям и овердрафтам.

По всем финансовым активам по размещению денежных средств по кредитным договорам процентные ставки признаны рыночными, поэтому по данным активам были созданы только корректировки по резервам под ожидаемые кредитные убытки. По задолженности, приравненной к ссудной (по договорам без начисления процентов) были созданы корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и корректировки по резервам под ожидаемые кредитные убытки.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Положения Центрального Банка РФ:

- от 02 октября 2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"(утв. Банком России 02.10.2017 N 604-П);
- 02 октября 2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (утв. Банком России 02.10.2017 N 605-П).

Банком разработаны и утверждены внутренние Положения:

- ПОЛОЖЕНИЕ О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в АО «Кемсоцинбанк»;
- ПОЛОЖЕНИЕ О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов в АО «Кемсоцинбанк»

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

В банке разработана и утверждена Правлением Банка 29 декабря 2018 года Учетная политика на 2019 год, а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Учетная политика на 2019 год разработана с учетом всех нормативных документов, вступивших в действие с 2018 года.

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

В течение 1 квартала 2019 года Учетная политика Банка не корректировалась.

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

За 1 квартал 2019 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 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Наличные средства	46 246	34 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	36 337	175 135
-Обязательные резервы	2 801	2 614
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	365	508
<b>Резервы на возможные потери (счет 30126)</b>	<b>-357</b>	<b>-357</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>82 591</b>	<b>209 764</b>

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсоцинбанк» по состоянию на 01 апреля 2019 года уменьшилась на 127 173 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.04.2019 года составляет 246 902 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019г. – 383 086 тыс. руб.). Сумма 2 801 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2019г. эта сумма составляла 2 614 тыс. руб.).

На отчетную дату у Банка есть денежные средства на корреспондентском счете, на которые наложен арест в размере 210 565 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. В соответствии с Положением 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком по данной величине элементов расчетной базы создан резерв 3 %, который учитывается на балансовом счете 47425 согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка и составляет 6 317 тыс. руб.

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

- Из строки 2, графы 4, денежные средства по корреспондентскому счету в Банке Россия на которые наложен арест в размере 210565 тыс. руб. перенесены в строку 13, графа 4 по которой учитывается созданный резерв по данной величине элементов расчетной базы.

#### **5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Операций с ценными бумагами категории «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчетном периоде у Банка не было.

Вложений в долевые ценные бумаги и ПФИ, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, в отчетном периоде у Банка не было.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО(IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») в течение 1 квартала 2019 года у Банка не было.

### 5.3 Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	300 000	0
Межбанковское кредитование	60 152	340 152
Векселя Банков	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	685 671	730 964
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	14 100	20 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	138 247	139 527
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	186 934	146 114
Прочие векселя	0	0
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	411 193	341 842
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	0
Проценты по предоставленным кредитам	45147	0
Прочие доходы по ссудной задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости	1	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 841 445</b>	<b>1 718 599</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-127 465	-91 826
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-11 729	-6 015
Резервы под обесценение ссудной задолженности по сделкам цессии	0	0
Резервы под проценты	-34 460	0
Корректировка резервов по ссудной задолженности увеличивающая	55 418	0
Корректировка резервов по ссудной задолженности уменьшающая	-213 492	0
Резервы на неустойку	-131	0
<b>Итого резервы</b>	<b>-331 859</b>	<b>-97 841</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 509 586</b>	<b>1 620 758</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года общая ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность составила 1 841 445 тыс. руб. Против начала года увеличение общей ссудной задолженности составило 7,15%, за счет того, что в 2019 году в ссудной задолженности учитываются начисленные проценты. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на отчетную дату составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 37,24% (685 671 тыс. руб.), на 01.01.2019 г. удельный вес таких кредитов составил соответственно 42,5%.

По состоянию на 01.04.2019г. созданы корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств по прочей задолженности, приравненной к ссудной в сумме 152204 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2019 год.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосудар- ственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударствен- ным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Задолженность по сделкам пессии	Задолженность к приравненной к ссудной (проценты, неустойка)	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года</b>	<b>3 740</b>	<b>0</b>	<b>72 297</b>	<b>15 789</b>	<b>0</b>	<b>6 015</b>	<b>0</b>		<b>97 841</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной зadolженности в течение года	-3 020	0	26 576	12 083	0	5 714	0	34 591	<b>75 944</b>
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Восстановление ссудной зadolженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корректировка резервов по ссудной зadolженности увеличивающая	-276		-28 895	-11 078		-12 221	0	-2 948	- 55 418
Корректировка резервов по ссудной зadolженности уменьшающая	8		51 123	2 567		156 463	0	3 331	213 492
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года</b>	<b>452</b>	<b>0</b>	<b>121 101</b>	<b>19 361</b>	<b>0</b>	<b>155 971</b>	<b>0</b>	34 974	<b>331 859</b>

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>	<b>1 186 606</b>	<b>1 393 510</b>
- финансирование текущей деятельности	625 706	878 136
- приобретение недвижимости	286 708	320 177
- приобретение оборудования	22 820	28 120
- прочее	251 372	167 077
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>	<b>309 691</b>	<b>325 089</b>
- Потребительские цели	100 467	99 745
- Ипотека	43 403	44 579
- Автокредитование	-	0
- Прочие	165 821	180 765
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>
<b>Проценты по предоставленным кредитам</b>	<b>45147</b>	<b>0</b>
<b>Прочие доходы по ссудной задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 841 445</b>	<b>1 718 599</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-331 859</b>	<b>-97 841</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 509 586</b>	<b>1 620 758</b>

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Россия	1 841 445	1 718 599
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 331 859	- 97 841
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 509 586</b>	<b>1 620 758</b>

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

- Из строки 13 графы 4, сумма задолженности учтенная на счете 60312 в размере 88 100 тыс. руб. перенесены в строку 5, графы 4 как сумма, приравненная к ссудной задолженности.
- Из строки 5 графы 4, прочие активы, которые не приравненные к ссудной задолженности, учтенные на счете 458 в размере 5 879 тыс. руб. перенесены в строку 13, графы 4.
- При расчете строки 5 графы 4 не учитывался счет 45820, так как на нем отражается корректировка резерва, и он учитывается в строке 22 графы 4.
- При расчете строки 5 графы 4 корректировка А/5.5 учитывается с отрицательным знаком, так как представляет собой корректировку резерва и должна уменьшать чистую ссудную задолженность.

#### 5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	На 01. 04.2019	На 01.01.2019
Основные средства,	10 406	9 751
в том числе основное средство полученные от учредителя в качестве вклада	0	0
в имущество		
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	483 370	554 873
Нематериальные активы	170	190
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	279	0
Материальные запасы	428	475
<b>Итого</b>	<b>494 653</b>	<b>565 289</b>

Ниже представлено движение по статье «Основные средства»:

	Здания и сооружени я	Незавер- шенное строи- тельство	Земля	Транспор- тные средства	Офисное и компьютер- ное оборудование	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>4488</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1480</b>	<b>543</b>	<b>3240</b>	<b>9751</b>
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>8615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1838</b>	<b>1011</b>	<b>8695</b>	<b>20159</b>
Поступления	0	0	0	0	1087	72	1159
Затраты на сооружение (создание)	0	0		0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0

<b>Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года</b>	<b>8615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1838</b>	<b>2098</b>	<b>8767</b>	<b>21318</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2019 года</b>	<b>-4127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-358</b>	<b>-468</b>	<b>-5455</b>	<b>-10408</b>
Амортизационные отчисления	-107	0	0	-149	-85	-163	-504
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация на 01 апреля 2019 года</b>	<b>-4234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-507</b>	<b>-553</b>	<b>-5618</b>	<b>-10912</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года</b>	<b>4381</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1331</b>	<b>1545</b>	<b>3149</b>	<b>10406</b>

Порядок бухгалтерского учета ОС регулируется гл.2 Положения № 448-П. Поступающие в Банк ОС учитываются в течение срока полезного использования. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию ОС, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для группы однородных основных средств, а именно: земельные участки, здания, Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

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

В первом квартале 2019 г. был приобретен программно-аппаратный комплекс VipNet PKI Service за 1 087 тыс. руб., а также была проведена модернизация пожарно-охранных систем в г. Кемерово и в г. Белгород на сумму 72 тыс. руб.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>190</b>	<b>190</b>
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>998</b>	<b>998</b>
Поступления	0	0
Затраты на создание	0	0
Переоценка	0	0
Выбытия	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года</b>	<b>998</b>	<b>998</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2018 года</b>	<b>-808</b>	<b>-808</b>

Амортизационные отчисления	-20	-20
Выбытия		
<b>Накопленная амортизация на 01 апреля 2019 года</b>	<b>-828</b>	<b>-828</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года</b>	<b>170</b>	<b>170</b>

В 1 квартале 2019г. изменения в нематериальных активах не выявлено.

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

	На 01 апреля 2019	На 01 января 2019
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	279	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>279</b>	<b>0</b>

В марте 2019 года были осуществлены вложения в создание основных средств программно-аппаратные комплексы IDS100 и HW 100C.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01 апреля 2019	На 01 января 2019
Запасные части	0	0
Материалы	19	32
Инвентарь и принадлежности	409	376
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС и недвижимости ВНОД	0	67
<b>Итого</b>	<b>428</b>	<b>475</b>

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

	На 01 апреля 2019	На 01 января 2019
Недвижимость	9 660	30 575
Земля	475 828	525 004
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	2 118	706
<b>Итого недвижимость ВНОД</b>	<b>483 370</b>	<b>554 873</b>

В первом квартале 2019 г, произошло уменьшение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за счет реализации следующего имущества:

- Нежилое помещение, общей площадью 77,7 кв. м., расположенный по адресу г. Кемерово, ул. Механизаторов, 15а за 900 тыс. руб., в т.ч. НДС, банк получил убыток в размере 811 тыс. руб.;

- Нежилое помещение, площадь общая 188,8 кв.м., адрес (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, город Междуреченск, улица Кузнецкая, д.8, пом.1, кадастровый номер 42:28:1002014:468., выручка составила 6 840 тыс. руб., в том числе НДС;

- Нежилое помещение, общая площадь 43,5 кв.м., этаж №2, (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, г.Кемерово, пр-кт Кузнецкий, д.33д, пом.5, кадастровый номер 42:24:0501006:1229, выручка составила 2 798,4 тыс. руб., в том числе НДС;

- Нежилое помещение, общая площадь 60,2 кв.м., этаж №2, (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, г.Кемерово, пр-кт Кузнецкий, д.33д, пом.7, кадастровый номер 42:24:0501006:1224., выручка составила 3 872,4 тыс. руб., в том числе НДС

- Нежилое помещение, общая площадь 60,5 кв.м., этаж №2, (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, г.Кемерово, пр-кт Кузнецкий, д.33д, пом.8, кадастровый номер 42:24:0501006:1228., выручка составила 3 891,6 тыс. руб., в том числе НДС

- Нежилое помещение, общая площадь 72,8 кв.м., этаж №2, (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, г.Кемерово, пр-кт Кузнецкий, д.33д, пом.9, кадастровый номер 42:24:0501006:1223., выручка составила 4 682,4 тыс. руб., в том числе НДС

- Нежилое помещение, общая площадь 323 кв.м., этаж 1,2,3, номера на поэтажном плане 1э:1,4,5,6; 2э:7,12,23-29; 3э:30,35,46-52, (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, г.Кемерово, пр-кт Кузнецкий, д.33, кадастровый номер 42:24:0101001:2595., выручка составила 1 140 тыс. руб., в том числе НДС

- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: детско-юношеские спортивные школы, общая площадь 1669 кв.м., адрес (местонахождение) объекта: Российская Федерация, Кемеровская область, г.Кемерово, пр-кт Кузнецкий, д.33, кадастровый номер 42:24:0501006:762., выручка составила 387 тыс. руб., в том числе НДС

- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: многоквартирные многоэтажные жилые дома выше 16 этажей в комплексе с многофункциональными административными, обслуживающими и деловыми объектами, общая площадь 10 384,1 кв.м., адрес (местонахождение) объекта: Томская область, г. Томск, ул. Мокрушина, 9, строен. 36, 37, 38 кадастровый номер участка 70:21:0200027:1033., выручка составила 48 789 тыс. руб., в том числе НДС

Учетной политикой Банка для всех объектов НВНОД определена модель учета по справедливой стоимости. Справедливая стоимость объекта НВНОД определяется Банком самостоятельно в соответствии с Разделом 5 Учетной политики и/или с помощью привлечения профессионального оценщика.

По состоянию на 1 апреля 2019 года на балансе Банка в составе "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" учтен земельный участок стоимостью **70584** тыс. руб., законность владения которым оспаривается Администрацией города Томска (Дело № А67-5718/2018).

В 1 квартале 2019г. Решением Арбитражного суда Томской области от 31.01.2019 указанный выше земельный участок истребован из собственности Банка, на данное решение Банком была подана апелляционная жалоба, Определением Седьмого арбитражного апелляционного суда от 15 марта 2019 года апелляционная жалоба Банка оставлена без движения на срок до 18 апреля 2019 года.

Судебное заседание назначено на 27.05.2019.



По данному активу создан резерв 3% в сумме **2118** тыс. руб., согласно методики и критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

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

### **5.5.Операционная аренда**

При заключении договора операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды).

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражается Банком-арендатором в составе расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражается Банком-арендодателем в составе доходов в отчете о прибылях и убытка ежемесячно, равномерно в течение срока аренды.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся.

Минимальные арендные платежи - это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

В 1 квартале 2019г. в качестве доходов были признаны суммы арендных платежей от сдачи имущества, числящегося в составе основных средств в размере 1 тыс. руб., и платежи сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 185 тыс. руб. Все платежи явились минимальными арендными платежами.

Банк сдает в аренду земельные участки и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, полученных в качестве отступного.

В 2019г. в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 7 154 тыс. руб. Все платежи явились минимальными арендными платежами.

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде за 1 квартал 2019 года, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве субарендатора и арендатора:

На 1 апреля 2019 года	
Менее 1 года	7 154
От 1 до 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	7 154

Дополнительный офис «Ноградский» располагается в арендованных помещениях. Договор субаренды заключен с арендатором, размер арендной платы по договору субаренды рассчитан из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово.

Банк АО «Кемсоцинбанк», ДО «Белгородский», ДО «Санкт-Петербургский», ДО «Красноярский», ДО «Новокузнецкий» и ДО «Киселевский» располагаются в арендованных помещениях. Договоры аренды заключены с арендодателями, размер арендной платы по договорам аренды рассчитан из сложившихся рыночных цен на

арендуемую недвижимость в городах Кемерово, Белгород, Санкт-Петербург, Красноярск, Новокузнецк и Киселевск соответственно.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

## 5.6. Прочие активы

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

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	-	1 391
Требования по получению процентов (счет 47427)	-	10 643
Требования по РКО (счет 47423 часть)	70	364
Расходы будущих периодов (счет 61403)	-	568
Денежные средства	210 565	210 565
Требования по процентным доходам / дисконту по учтенным векселям	-	0
Прочее	76 763	71025
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>287 398</b>	<b>294556</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	3 315	22700
Расчеты с бюджетом (счет 60302 без налога на прибыль)	4	4
Расчеты с работниками (счет 60306, 60308)	0	0
Прочее (счет 60323)	669	806
Расчеты по соц. страхованию (60336)	-	0
Средства труда (62102)	73	98
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>4 061</b>	<b>23608</b>
<b>Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425, 60324,45818,62103)</b>	<b>-83 216</b>	<b>-85094</b>
<b>Итого прочие активы по форме 0409806</b>	<b>208 243</b>	<b>233 070</b>
<b>Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)</b>	<b>-66</b>	<b>-42</b>

На отчетную дату прочие активы составляют 76 763 тыс. руб., из которых **70 884** тыс. руб. несанкционированное списание денежных средств с расчетного счета, в отношении которых, приостановлено предварительное расследование. В соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», также согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка «Положение о порядке формирования резерва по прочим потерям» от 29.12.2018г. по данной дебиторской задолженности создан резерв 100%.

В 1 квартале 2019 года по договору уступки прав требования были реализованы имущественные права на нежилые помещения объекта капитального строительства 9-10-ти этажного многоквартирного жилого дома, расположенного по строительному адресу: Кемеровская область, г. Кемерово, Заводский район, микрорайон №14, жилой дом № 36, учитываемые на счете 60312, выручка составила 15 699 тыс. руб., в том числе НДС

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

- Из строки 2, графа 4, денежные средства по корреспондентскому счету в Банке Россия на которые наложен арест в размере **210 565** тыс. руб. перенесены в строку 13, графа 4 «Прочие активы» по которой учитывается созданный резерв по данной величине элементов расчетной базы в размере **6317** тыс. руб.

- Из строки 13 графы 4, сумма задолженности учтенная на счете 60312 в размере 88 100 тыс. руб. перенесены в строку 5, графы 4 как сумма, приравненная к ссудной задолженности.

• Из строки 5 графы 4, прочие активы учтенные на счете 458 в размере 5879 тыс. руб. перенесены в строку 13, графы 4 по которой учитывается созданный резерв по данной величине элементов расчетной базы.

### 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Коммерческие организации, находящихся в федеральной собственности (40502)	41	47
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета (40602,40603)	0	0
Юридические лица, в т. ч.	193 530	205 356
- Текущие /расчетные счета (407,40821)	110 530	131 056
- Срочные депозиты	13 000	4 300
- Прочие привлеченные средства	70 000	70 000
Физические лица, в т. ч.	1 733 040	1 662 911
- Текущие /расчетные (40817)	3 202	2 578
- Срочные депозиты (423)	1 698 305	1 608 430
-Индивидуальные предприниматели (40802, 40821)	14 600	50 425
-Неисполненные обязательства по договорам физических лиц (47603)	1 478	1 478
- Начисленные проценты по счетам и привлеченным средствам (47411)	15 455	
Счета в расчетах (40911)	173	30
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 926 784</b>	<b>1 868 344</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 года по сравнению с данными на начало 2019 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 58 440 тыс. руб. или на 3,1%.

По форме 0409806 несоответствие строки 16.2.1 графа 4 с разработочной таблицей по счету 42309 на 4 840 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.

### 5.8. Выпущенные долговые обязательства

За 1 квартал 2019 года Банк не выпускал долговые обязательства.

### 5.9. Прочие обязательства

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

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		140 968
Незавершенные переводы по платежам (30222)	0	127 331
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (счет 47411)	-	13 108
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения (счет 47416)		0
Обязательства по прочим финансовым операциям (счет 47422)	464	529
<b>Всего финансовые обязательства</b>	<b>464</b>	<b>140 968</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>464</b>	<b>140 968</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т. ч.</b>	<b>24 275</b>	<b>30 911</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами (60301,60305,60307,60309,60311,60335)	24 275	30 911
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>24 275</b>	<b>30 911</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>24 739</b>	<b>171 879</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	0	0	0	464	0	464
Нефинансовые обязательства	23975	0	300	0	0	24 275
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>23975</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>464</b>	<b>0</b>	<b>24 739</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	140439	0	0	529	0	140968
Нефинансовые обязательства	30427	484	0	0	0	30911
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>170866</b>	<b>484</b>	<b>0</b>	<b>529</b>	<b>0</b>	<b>171879</b>

#### 5.10. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01 апреля 2019 года у Банка нет резервов-оценочных обязательств и условных активов.

Структура условных обязательств кредитного характера

	На 01 апреля 2019 года		На 01 января 2019 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
Неиспользованные кредитные линии	6661	66	8005	42
Аккредитивы	0	0	0	0

На 01.04.2019 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

#### 5.11. Уставный капитал Банка

Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	

	акции	акции	акции	ые акции	
На 01 января 2019 года	90000	0	90000	0	90000
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01 апреля 2019 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.

Ограничения по акциям отсутствуют. Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированные в акции, не принимались.

В течении отчетного периода, дополнительных выпусков акций (как обыкновенных, так и привилегированных) не производилось.

Резервный фонд составляет **9 458** тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет **459 728** тыс. руб.

В отчетном периоде получен убыток в размере **240 182** тыс. руб.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	6 648	3828
От ссуд, предоставленных клиентам	76 202	47945
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>82 850</b>	<b>51773</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-32 939	-35318
По выпущенным долговым обязательствам	-6	
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-32 945</b>	<b>-35318</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>49 905</b>	<b>16455</b>

За 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года произошло увеличение процентных доходов на 31 077 тыс. руб. или на 60%. Процентные расходы уменьшились на 2 373 тыс. руб. или на 6,7%.

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409807 в целях соблюдения принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой:

- Из строки 1.2 графы 4 восстановленный резерв на сумму 2 980 тыс. руб. перенесен в строку 4 графы 4, так как неверно был указан символ дохода. В период составления квартальной отчетности за 1 квартал 2019 года было выявлено и сделано исправление.

### 6.2. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 243	2701
Прочие комиссии	129	2156

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 372</b>	<b>4857</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 238	-276
Другие комиссионные расходы (инкассация)	- 15	-11
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-253</b>	<b>-287</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>4 119</b>	<b>4570</b>

За 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года чистый комиссионный доход снизился на 451 тыс. руб. или на 9,9%.

### 6.3. Прочие операционные доходы

	на 01.04.19	на 01.04.2018
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	1	125
Доходы от операции по привлеченным депозитам клиентов	226	0
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	3
Доходы от сдачи имущества в аренду	186	1444
Доходы от выбытия имущества ОС	0	0
Доходы от выбытия имущества ВНОД	0	62
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, ВНОД	0	37855
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	1
Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	0	129
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	0	84
Другие доходы носящий разовый характер	0	0
Доходы от операций с учтенными векселями	0	71
Прочие операционные доходы	66	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>479</b>	<b>39 774</b>

За 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года прочие операционные доходы уменьшились на 39 295 тыс. руб. преимущественно за счет того, что в 1 квартале 2019г. не было изменения справедливой стоимости НВНОД.

### 6.4. Операционные расходы

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Расходы от операции по прочим размещенным средствам	166 766	0
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 293	8 706

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 651	2 649
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Другие расходы на содержание персонала	138	123
Амортизация по основным средствам, НМА	524	888
Расходы от обесценения основных средств		0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	74	103
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	941	878
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 154	3 683
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	797	554
По списанию стоимости материальных запасов	944	190
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	26	15
Служебные командировки	6	3
Охрана	351	379
Реклама	122	62
Представительские расходы	13	28
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	288	230
Аудит	0	0
Страхование	14 558	1 736
Другие организационные и управленческие расходы (нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки)	1050	1 243
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	3
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы прошлых лет по хозяйственным операциям и прочие разовые расходы)	0	0
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, ВНОД	0	0
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости ВНОД	811	0
Расходы по уценки основных средств	0	0
Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, права требования по которым приобретены	0	0

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
Расходы на содержание недвижимости ВНОД	98	0
Расходы по ремонту ВНОД	0	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от выбытия предметов труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	12	32
Расходы от выбытия средств труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	2
Прочие операционные расходы	2	0
Судебные и арбитражные издержки	6	1 000
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>210 625</b>	<b>22 507</b>

Операционные расходы за 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года выросли на 188 118 тыс. руб. или на 935,82%.

#### 6.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 376	2134
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	18037
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-6449
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>2 376</b>	<b>13722</b>

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 2018 год.

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.04.2019 г. рассчитана итоговая сумма отложенного налогового обязательства (ОНО) в размере 27 783 тыс. руб., в т.ч. рассчитано ОНО в сумме 40 381 тыс. руб. и сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущие убыткам «ОНА по перенесенным на будущие убыткам» в размере 12 598 тыс. руб.

Согласно Положения № 409-П и Учетной политике рассчитанное налоговое обязательство (ОНО) в сумме 40 381 тыс. руб. подлежит признанию в полном объеме.

Согласно п.3.2. Положения № 409-П и Учетной политике, Банк провел оценку вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на



вычитаемые временные разницы, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, и пришел к выводу, что:

- сумма рассчитанного «ОНА по перенесенным на будущее убыткам» в сумме 12 598 тыс. руб., (убыток, признанный в бухгалтерском учете, но перенесенный на будущее в налоговом учете, полученный от банковской деятельности в 2015 г. и 2017 г.) подлежит признанию в полном объеме, так как Банк прогнозирует получение достаточной налогооблагаемой прибыли.

Отложенный налог, определенный по состоянию на 01.04.2019 года, отражен в бухгалтерском учете 25 апреля 2019 года.

Расчет налога на прибыль осуществляется по ставке 20 % в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

## **6.6. Изменения резервов на возможные потери**

### **Изменения резерва за первый квартал 2019 год:**

Восстановленный резерв 272 918 тыс. руб.

Созданный резерв 354 602 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 квартал 2019 года 80 646 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам 39 118 тыс. руб. Изменение резерва по прочим потерям 1 038 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 1 квартал 2019г. активы в сумме 8 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы в сумме 8 тыс. руб.

Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи формы 0409807 в целях соблюдения принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой:

- Из строки 1.2 графы 4 восстановленный резерв на сумму 2 980 тыс. руб. перенесен в строку 4 графы 4, так как неверно был указан символ дохода. В период составления квартальной отчетности за 1 квартал 2019 года было выявлено и сделано исправление.

### **Изменения резерва за первый квартал 2018 год:**

Восстановленный резерв 151 344 тыс. руб.

Созданный резерв 86 080 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за первый квартал 2018 год 16 677 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам 447 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за первый квартал 2018 года прочие активы в сумме 19 тыс. руб., в том числе:

- безнадежная задолженность о уплате комиссий Банка в связи с прекращением деятельности юридического лица и исключением его из ЕГРЮЛ в сумме 17 тыс. руб.
- безнадежная задолженность по госпошлине в связи с прекращением деятельности юридического лица и исключением его из ЕГРЮЛ в сумме 2 тыс. руб.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

В отчетном периоде произошло уменьшение величины источников капитала Банка на **240 182** тыс. руб. за счет полученного совокупного убытка за 3 месяца 2019 года. Других изменений не произошло.

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

### 8.1. 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.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция №183-И) на ежедневной основе. По состоянию на 01.04.2019г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 521 788 тыс. руб. (на 01.04.2018 года – 592 199 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 капитала Н1.2, Н1.0), регулируемый Инструкцией №183-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 апреля 2019 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум и имели следующие значения:

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 18,492 %;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 20,562 %.

### 8.2. 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:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	90000	90000	90000	90000
<b>Итого уставный</b>	<b>90000</b>	<b>90000</b>	<b>90000</b>	<b>90000</b>

---

**капитал**

---

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:

	01.04.2019	01.01.2019
Резервный фонд	9458	9458

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.04.2019	01.01.2019
Нераспределенная прибыль прошлых лет	455 279	455 279

*Показатели, уменьшающие источники базового капитала:*

	01.04.2019	01.01.2019
Нематериальные активы	0	0
Убыток текущего года	82 108	0

Итого базовый капитал составляет на 01.04.2019года **472 629тыс. руб.**

Основной капитал составляет на 01.04.2019 года **472 629 тыс. руб.**

**Дополнительный капитал**

На 01.04.2019 года величина дополнительного капитала составляет 49 159 тыс. руб. Дополнительный капитал сформирован за счет субординированного займа в сумме 63 000 тыс. руб., прибыли предшествующего года до аудиторского подтверждения в сумме 4 449 тыс. руб., за минусом показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как превышение вложений в приобретение основных средств над источниками основного и дополнительного капитала в сумме 18 290 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.04.2019 год составляет 521 788 тыс. руб.

**8.3.Информация по разделу 3.2 формы 0409808**

По состоянию на 01 апреля 2019 года в Банке имеются активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска,

и по ним сформированы резервы на возможные потери в соответствии с Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П. Подробная информация приведена в подразделе 3.2 формы 0409808.

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

По состоянию на 01 апреля 2019г. рассчитанные обязательные нормативы банка, превышают установленные минимальные значения:

Показатель	Фактическое значение, %	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	18,5	20,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	20,6	22,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	121,1	81,2

#### **10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Согласно форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств», за 1 квартал 2019 года произошел отток денежных средств и их эквивалентов на **127 360 тыс. руб.**

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 квартал 2019 года не было.

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

За отчетный период величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила – **33 452 тыс. руб.**

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» - в сумме **200 978 тыс. руб.**, «комиссиями полученными» - в сумме **4 525 тыс. руб.**, «прочие операционные доходы» - в сумме **5 158 тыс. руб.**

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка являются «проценты уплаченные» - **30 598 тыс. руб.**, «операционные расходы» - **207 577 тыс. руб.**

#### **11. Информация о принимаемых рисках, процедура их оценки, управления рисками и капиталом.**

##### **11.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

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

При управлении банковскими рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В Банке ведется контроль над следующими видами рисков: кредитный риск,

процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

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

#### **11.2. 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 отчётов по видам риска для Правления и Совета директоров Банка.

В управлении рисками задействованы следующие подразделения Банка:

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

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

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых банковских операций и сделок принятым процедурам. Органами управления, осуществляющими контроль за выполнением ВПОДК, являются: Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками в рамках их компетенции разрабатывает и внедряет методики по оценке рисков, проводит контрольные процедуры и оценивает их эффективность, реагирует на выявленные отклонения, а также проводит обучение сотрудников. Работники подразделений в рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и управление рисками, а также несут ответственность за исполнение соответствующих внутренних документов Банка.

#### **11.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

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

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

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

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- установление наличия взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера рисков;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

#### **11.4. 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.

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

##### *Система оценки рисков*

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

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

#### **11.5. Политика в области снижения рисков**

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

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

### **11.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

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

Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков, который включает отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка.

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

Ежегодно формируется отчетность, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее–ВПОДК) и представляется Правлению Банка и Совету директоров.

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

### **11.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

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

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

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

## **12. Значимые виды рисков**

### **12.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;



- лимитирование;
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- 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.

#### **12.1.1 О классификации активов по группам риска согласно Инструкции 183-И**

	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.04.2018</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	0	286355
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	593401	286355
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	593401	286355
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	0	46657
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	11893	46657
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	11893	46657
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)	0	1468091
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	1411793	1468091
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	1393503	1338545
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
<b>Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)</b>	<b>1998797</b>	<b>1671557</b>

#### **12.1.2 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 апреля 2019 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма ссудной задолженности

в размере 186934 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 146114 тыс. руб.). Просроченная ссудная задолженность с начала года выросла на 40820 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 341234 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 186113 тыс. руб.) и распределился следующим образом:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	2 902	0
От 31 до 90 дней	132 255	38 143
От 91 до 180 дней	33 483	10 353
Свыше 181 дня	132 712	123 739
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	179	114
От 31 до 90 дней	54	6
От 91 до 180 дней	10	5 250
Свыше 181 дня	5 985	6 026
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	64	0
От 31 до 90 дней	8 493	92
От 91 до 180 дней	3 257	0
Свыше 181 дня	21 840	2 390
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>341 234</b>	<b>186 113</b>

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	181 311	141 317
Физические лица	5623	4797
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>186 934</b>	<b>146 114</b>

По кредитам с просроченными сроками погашения, учтенным на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 58188 тыс. руб. Резерв создан с учетом обеспечения.

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:

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115 реструктурированная задолженность составила:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
<b>Реструктурированная задолженность, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	201	0	500	0
II категория качества	5 888	59	4 502	42
III категория качества	567	6	0	0
IV категория качества	5	1	0	0
V категория качества	0	0	3 003	0
<b>Итого:</b>	<b>6 661</b>	<b>66</b>	<b>8 005</b>	<b>42</b>

На 01.04.2019 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

## 12.2. Процентный риск

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

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

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

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

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

## 12.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над 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 апреля 2019 года равен 33 783 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.

#### **12.4. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности Банк понимает риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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 над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает норматив ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Этот норматив включает:

- норматив текущей ликвидности (НЗ) - на 01 апреля 2019 года, данный норматив составил 121,110 % (на 01 апреля 2018 года – 79,181 % 3 %).

### 12.5. 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 с банком сторонами осуществляются на тех условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

	Акционеры /Участники	Дочерние компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 500	0	8 673	32 561	<b>42 734</b>

### 12.6. 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 01.04.2019	На 01.01.2019
Поручительство	2 045 785	1 764 967
Имущество	2 214 076	2 131 072
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	49 496	48 396
<b>Итого</b>	<b>4 309 357</b>	<b>3 944 435</b>

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

### 13. Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного

**периода.**

В отчетном периоде Банком заключены сделки по уступке прав требований на общую сумму **10 000 тыс. руб.**

Оплата по договорам уступки прав требований произведена денежными средствами на сумму **10 000 тыс. руб.**

Остаток неисполненных требований по уступке прав требований составляет 164 272 тыс. руб., в том числе 7 000 тыс. руб. по уступке прав требований за 2017 год, 157 272 долг с 2018г.

Неисполненных обязательств по указанным сделкам Банк не имеет.

Уступленные требования оценены банком по балансовой стоимости активов.

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

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

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

#### **14.Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала**

По состоянию на 1 апреля 2019 года численность персонала Банка составляет 94 человек, по состоянию на 1 января 2019 года - 87 человек.

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

В состав численности основного управленческого персонала на 1 апреля 2019 года входит 3 человека, на 1 января 2019 года - 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:

	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Списочная численность персонала, в том числе:	94	87
численность основного управленческого персонала	3	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	<b>За 1-ый квартал 2019 года</b>
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	2 188
Доля общей величины выплаченных вознаграждений	18,2 %

управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений

В отчетном периоде выплачено выходное пособие члену основного управленческого персонала в размере трех должностных окладов.

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда за 1-ый квартал 2019 года:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	67,3	54,3
Стимулирующие выплаты	3,8	5,4
Компенсационные выплаты	28,9	40,3
Итого	100,00	100,00

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке в отчетном периоде не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера сотрудникам 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

Главный бухгалтер

«16» мая 2019 года



*[Handwritten signature]*

Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.