

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк"

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

Мнение с оговоркой

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

- На балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 в составе прочих активов учтены остатки на корреспондентском счете в Банке России, на которые судебным постановлением наложен арест, в сумме 210.565 тыс. руб. с 2016 года. В отношении данных активов Банк создал резерв в размере 3% исходя из методики и согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

На момент проведения нашего аудита следственные мероприятия, в связи с которыми на активы Банка наложен арест, не окончены, следовательно, возможность снятия ареста зависит от будущих событий. В связи с этими обстоятельствами мы не смогли определить есть ли необходимость внесения корректировок в отношении отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм "Прочих активов", а также элементов отчета о финансовых результатах, величину собственных средств (капитала) и значения обязательных нормативов Банка.

Важные обстоятельства

- Мы обращаем внимание на информацию, приведенную в пункте 5.3 "Чистая ссудная задолженность" пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о том, что на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 учитывается дебиторская задолженность в сумме 101.985 тыс. руб., образовавшаяся по договорам купли-продажи имущества с отсрочкой платежа на длительные сроки, приравненная к ссудной задолженности. На отчетную дату резерв на возможные потери по приведенному активу в требуемом размере не сформирован. В 2019 году данный актив был классифицирован Банком в III категорию качества с созданием расчетного резерва 21% (резерв с учетом обеспечения составил 9,72%).

- Мы обращаем внимание на информацию, приведенную в пункте 5.4 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что по состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка в составе строки "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" учтен земельный участок стоимостью 74.100 тыс. руб., законность владения которым оспаривается Администрацией города Томска. По состоянию на 31.01.2019 Решением Арбитражного суда Томской области указанный земельный участок истребован из собственности Банка, на данное решение Банком была подана апелляционная жалоба.

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-I

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-I "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, этаж 1, пом.118, оф.3С

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

29 апреля 2019 года

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

1. Общие положения

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

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

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №4638-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 осуществляют свою деятельность в соответствии с Базовой лицензией № 96 от 26 ноября 2018 г. 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:

	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость активов	2 643 327	2 464 972
Кредитный портфель	1 620 758	1 289 923
в т. ч.		
Межбанковский кредит	340 152	170 152
Ссудная задолженность	994 779	1 106 637
Учтенные векселя	0	0
Прочее	335 827	13 134
Векселя Банков	0	0
Привлеченные средства	1 868 344	1 736 765
Доходы Банка	784 510	967 472
Расходы Банка	758 919	662 415

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	21 142	11 588
Прибыль (убыток) за прошлый период	0	293 469
Прибыль за текущий год	4 449	0

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2018 год, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост стоимости активов составил 178 355 тыс. руб., или на 7,2%;
- Рост чистой ссудной задолженности на 330 835 тыс. руб. или на 25,6%;
- Рост привлеченных средств на 131 579 тыс. руб. или на 7,6%.

За 2018 г. открыто 145 р/счетов юридическим лицам, 46 счетов Индивидуальным предпринимателям, 74 текущих счетов.

Остатки на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, текущих счетах по состоянию на 01.01.2019г. составили 184 106 тыс. руб., при плановом показателе 190 000 тыс. руб. Выполнение плана составило 96,9%.. Так же 29.12.2018г. был выписан собственный вексель на сумму 2 200 тыс. руб. и оформлен депозит с ЮЛ на сумму 1 000 тыс. руб., с ИП на сумму 3 300 тыс. руб..

План по привлечению средств во вклады населения выполнен на 102,4%. При плане 1 570 000 тыс. руб., остатки на 01.01.2019г. составили 1 608 430 тыс. руб.

На 01.01.2019г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 378 446 тыс. руб., что выше запланированного объема (1 356 300 тыс. руб.) на 22 146 тыс. руб. Выполнение плана по кредитованию составило 101,6%, в том числе по кредитам ЮЛ и ИП- 90,9%, физических лиц- 164,8%.

В отчетном периоде совершено 248 сделок по выдаче средств в МБК на сумму 52 205 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019г. задолженность по МБК составила 340 152 тыс. руб.. при плане 200 452 тыс. руб. План выполнен на 169,7.

Финансовая деятельность банка за отчетный период характеризуется следующими показателями:

Доходы – 784 510 тыс. руб., в том числе по основным статьям:

Расходы – 758 919 тыс. руб., в том числе по основным статьям:

Балансовая прибыль по состоянию на 01.01.2019г. составила 25 591 тыс. руб.

За минусом текущего налога на прибыль в сумме 3 652 тыс. руб. и отложенного налога в сумме 17 490 тыс. руб., прибыль составила 4 449 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 требует 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 «Кемсоцинбанк», в котором представлены определения указанных активов, способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;

категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

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

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

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 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 2018 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 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, 70616 перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711, 70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2018 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- проведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества и земельных участков Банка по состоянию на 01.01.2019 года независимым оценщиком;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

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

Операции СПОД были завершены 7 марта 2019 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

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

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

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

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

В течение 2018 года Учетная политика Банка не корректировалась.

Учетная политика Банка на 2019 год разработана с учетом всех нормативных документов, вступивших в действие с 01.01.2019 года и утверждена Правлением Банка от 29 декабря 2018 года.

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

За 2018год 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 01января 2019 года	на 01 января 2018года
Наличные средства	34478	41224
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	175135	263884
-Обязательные резервы	2614	11922
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	508	818
Резервы на возможные потери (счет 30126)	-357	-357
Итого денежных средств и их эквивалентов	209764	305569

Сумма денежных средств и их эквивалентов в АО «Кемсцинбанк» по состоянию на 01 января 2019 года уменьшилась на 95 805 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово, на 01.01.2019 года составляет 383 086 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018г. – 462 527 тыс. руб.). Сумма 2614 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (по состоянию на 01.01.2018г. эта сумма составляла 11922 тыс. руб.).

На отчетную дату у Банка есть денежные средства на корреспондентском счете, на которые наложен арест в размере 210565 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. В соответствии с 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 6317 тыс. руб.

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

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

5.2 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 2018 года у Банка не было.

5.3 Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	340 152	170 152
Векселя Банков	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	730 964	951 148
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	20 000	53 167
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	139 527	148 470
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	146 114	16 747
Прочие векселя	0	0
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	341 842	14 689
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	0
Итого ссудная задолженность	1 718 599	1 354 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-91 826	-62 895
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-6 015	-1 555
Резервы под обесценение ссудной задолженности по сделкам цессии	0	0
Итого резервы	-97841	-64 450
Итого чистая ссудная задолженность	1 620758	1 289 923

По состоянию на 1 января 2019 года общая ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность составила 1 718 599 тыс. руб. Против начала года рост общей ссудной задолженности составил 26,9%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на отчетную дату составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 42,5% (730 964 тыс. руб.), на 01.01.2018 г. удельный вес таких кредитов составил соответственно 70,2%.

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка в составе "Чистая ссудная задолженность" учтён финансовый актив, проданный с отсрочкой платежа, в размере 101 985 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 резерв по нему был 0%. На момент составления пояснительной информации, в 2019 году задолженность была классифицирована в 3 категорию качества с созданием расчетного резерва 21% (резерв с учетом обеспечения составил 9,72%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности за 2018 год.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Задолженность по сделкам цессии	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	0	58 835	4 060	0	1 555	0	64 450
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	3 740	0	13 462	11 729	0	4 460	0	33 391
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты государственным некоммерческим организациям	Кредиты государственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Требования по сделкам с отсрочкой платежа	Задолженность по сделкам цессии	Итого
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадёжная	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	3 740	0	72 297	15 789	0	6 015	0	97 841

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по целям кредитования по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Цели кредитования по юридическим лицам:	1 393 510	1 189 118
- финансирование текущей деятельности	878 136	1 002 750
- приобретение недвижимости	320 177	111 076
- приобретение оборудования	28 120	75 292
- прочее	167 077	0
Цели кредитования по физическим лицам:	325 089	165 255
- Потребительские цели	99 745	103 152
- Ипотека	44 579	47 320
- Автокредитование	0	94
- Прочие	180 765	14 689
Итого ссудная задолженность	1 718 599	1 354 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-97 841	-64 450
Итого чистая ссудная задолженность	1 620 758	1 289 923

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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	361 675	21,0%	382 881	28.3%
Строительство	219 399	12,8%	148 423	11.0%
Промышленность	200 939	11,7%	208 647	15.4%
Физические лица	325 089	18,9%	165 255	12.2%
Прочие	611 497	35,6%	449 167	33.1%
Итого ссудная задолженность	1 718 599	100,00%	1 354 373	100.0%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 97 841	x	-64 450	x
Итого чистая ссудная задолженность	1 620 758	x	1 289 923	x

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Россия	1 718 599	1 354 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 97 841	-64 450
Итого чистая ссудная задолженность	1 620 758	1 289 923

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности 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
МБК и прочие размещенные средства	340 152	0	0	0	0	340 152
Учтенные векселя Банков	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	180 497	206 007	231 131	113 329		730 964
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	3 800	8 200	8 000	0	20 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 079	12 203	17 244	108 001	0	139 527
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	146 114	0	0	0	0	146 114
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	2 377	13 183	23 666	194 500	108 116	341 842
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	671 219	235 193	280 241	423 830	108 116	1 718 599
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 54 242	- 12 301	- 14 033	- 16 013	- 1 252	- 97 841
Итого чистая ссудная задолженность	616 977	222 892	266 207	407 817	106 864	1 620 758

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
МБК и прочие размещенные средства	170 152	0	0	0	0	170 152
Учтенные векселя Банков	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	206 233	424 505	228 882	91 528	0	951 148
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	543	9 274	13 790	29 560	0	53 167
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 273	18 102	22 596	104 499	0	148 470

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 747	0	0	0	0	16 747
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	1 363	3 791	4 165	5 370	0	14 689
Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	398 311	455 672	269 433	230 957	0	1 354 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 14 787	- 23 530	- 14 018	- 12 115	0	- 64 450
Итого чистая ссудная задолженность	383 524	432 142	255 415	218 842	0	1 289 923

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	На 01. 01.2019	На 01.01.2018
Основные средства,	9751	71 255
в том числе основное средство полученные от учредителя в качестве вклада в имущество	0	61861
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	554873	555 196
Нематериальные активы	190	40
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы	475	179
Итого	565289	626 670

Ниже представлено движение по статье «Основные средства»:

	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Земля	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	66 775	0	0	965	232	3 283	71 255
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	73 785	0	0	3 342	564	8 465	86 156
Поступления	106148		0	1838	447	726	109159
Переклассификация							
Переоценка	-25000		0				-25000

Выбытия	-146318		0	-3342		-496	-150156
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	8615	0	0	1838	1011	8695	20159
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	-7010	0	0	-2377	-332	-5182	-14901
Амортизационные отчисления	-2557	0	0	-502	-136	-748	-3943
Выбытия	5440	0	0	2521	0	475	8436
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	-4127	0	0	-358	-468	-5455	-10408
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	4488	0	0	1480	543	3240	9751

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 2018 г. была получена недвижимость по соглашению об отступном к Договору уступки №2/2018-У от 06.02.2018г., которая переведена в состав ОС на общую сумму 106 148 тыс. руб., с учетом переоценки.

Оценка проведена по состоянию на 14 февраля 2018 года. Оценка стоимости осуществлена в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка выполнялась независимой организацией профессиональных оценщиков ООО «Логика». Оценщик является членом саморегулируемой организации оценщиков - общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва.

Для определения рыночной стоимости применялся сравнительный подход (совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами); данный подход наиболее полно отвечает требованиям учета конъюнктуры рынка коммерческой недвижимости (при оценке нежилого здания).

Оценка проведена для обоснования справедливой стоимости объекта, а результаты оценки представлены в соответствии с Федеральным Законом от 29 июля 1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» применяемыми стандартами оценки:

Федеральный стандарт оценки, утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 № 297 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)»;

Федеральный стандарт оценки, утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 № 298 «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)»;

Федеральный стандарт оценки, утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 № 299 «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)»;

Федеральный стандарт оценки, утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014 № 611 «Оценка недвижимости (ФСО №7)»;

Стандарты и правила оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков - общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва.

Обоснование использования стандартов оценки для определения стоимости объекта оценки:

- Федеральные стандарты оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3 и ФСО №7 являются обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности, поэтому Оценщик обосновано придерживается положений вышеуказанных стандартов оценки, независимо от вида объекта оценки, при проведении оценки объекта оценки.

- Оценщик является членом саморегулируемой организации оценщиков общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва, поэтому, в соответствии с требованиями, предъявляемыми к членам «РОО», при проведении оценки объекта недвижимости, данный стандарт обязателен к применению при проведении оценки недвижимого имущества.

В первом квартале 2018 г. был реализован автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 200, выручка от реализации составила 950 тыс. руб., в т. ч. НДС.

Во втором квартале 2018 г. был реализован автомобиль KIA Sportage SL, выручка составила 770 тыс. руб., в т. ч. НДС. Так же были списаны 3 счетчика - сортировщика банкнот, в связи с техническим устареванием и не соответствием требованиям Указания ЦБ №3338-У от 22.07.2014г.

В третьем квартале был реализован автомобиль ГАЗ-2752 по программе TRADE-IN по цене 250 тыс. руб., в т. ч. НДС, и приобретен новый автомобиль LADA Largus стоимостью 611 тыс. руб., в т. ч. НДС.

В третьем квартале реализовано помещение в г. Новокузнецке, ул. Кирова, д.111, выручка от продажи составила 38 431 тыс. руб., в том числе НДС.

В четвертом квартале были реализованы помещение в г. Киселевск, ул. Базовая, 6, выручка от продажи составила 33 694 тыс. руб., в т. ч. НДС; помещение в г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12, пом. 65 и 66, получена выручка в размере 94 288 тыс. руб., в т. ч. НДС. Также были проданы два сейфа за 23 тыс. руб., в т. ч. НДС. В ноябре 2018г. был приобретен новый сервер за 509 тыс. руб., в т. ч. НДС.

Также в 4 квартале были модернизированы основные средства – система видеонаблюдения, установленная по адресу ул. Дзержинского, 12 на сумму 20 тыс. руб.

ДО «Белгородский», Банк в третьем квартале приобрел основные средства: охранно-пожарную сигнализацию стоимостью 136 тыс. руб., без НДС, и счетчик-сортировщик банкнот стоимостью 130 тыс. руб., в т. ч. НДС.

Для ДО «Красноярский», открыто в 4 квартале 2018г., был приобретен счетчик-сортировщик банкнот стоимостью 130 тыс. руб., в т. ч. НДС.

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка в составе "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" учтен земельный участок стоимостью 70 584 тыс. руб., законность владения которым оспаривается Администрацией города Томска (Дело № А67-5718/2018). В отношении данного актива Банк создал резерв в

размере 1% исходя из методики и согласно критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

На момент составления пояснительной информации 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.

18.02.2019 года резерв был увеличен до 3% и согласно методики и критериям, установленным во внутреннем положении Банка.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	40	40
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	823	823
Поступления	175	175
Затраты на создание	0	0
Переоценка	0	0
Выбытия	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	998	998
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	-783	-783
Амортизационные отчисления	-25	-25
Выбытия		
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	-808	-808
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	190	190

В 2018 г. обесценения нематериальных активов не выявлено. В четвёртом квартале приобретено программное обеспечение для обслуживания клиентов он-лайн.

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

	На 01 января 2019	На 01 января 2018
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	0	0

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01 января 2019	На 01 января 2018
Запасные части	0	0
Материалы	32	10
Инвентарь и принадлежности	376	169
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления		

	На 01 января 2019	На 01 января 2018
ОС и недвижимости ВНОД	67	0
Итого	475	179

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

	На 01 января 2019	На 01 января 2018
Недвижимость	30 575	38 448
Земля	525 004	516 748
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	706	0
Итого недвижимость ВНОД	554 873	555 196

В первом квартале 2018 г, произошло увеличение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (земля) на сумму **50 039 тыс. руб.**, за счет полученного земельного участка по Соглашению об отступном к договору №1/2018-У от 29.01.2018г.

Во втором квартале 2018 г. по Соглашению об отступном к договору №5/2018-У от 12.04.2018 г. был получен земельный участок, расположенный г. Томск, в окрестностях ул. Континентальная, общая площадь 16 000 кв. м., стоимостью, с учетом переоценки, 74 100 тыс. руб. 29.06.2018 г. по данному земельному участку создан резерв в размере 1 % на сумму 741 тыс. руб., в связи с риском понесенных потерь, в связи с переоценкой на 01.01.2019г. резерв уменьшился на 35 тыс. руб.

В третьем квартале 2018 г. Банком было реализовано имущество земельный участок и НВНОД, расположенные по адресу: Алтай, с. Майма, ул.Нагорная,26, по договору б/н от 11.07.2018 г. на общую сумму 6 500 тыс. руб. в т. ч. НДС. Так же Банк реализовал по договору б/н от 31.08.2018 г. земельный участок, полученный по отступному, выручка составила 104 000 тыс. руб., в т. ч. НДС.

По Соглашениям об отступном Банк в третьем квартале 2018 г. получил НВНОД (жилые и нежилые помещения) на общую сумму 8 760 тыс. руб.

В четвертом квартале был реализован земельный участок, расположенный в п. Чугунаш, за 103 385 тыс. руб., без 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.

Все НВНОД были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2019 года. Оценка выполнялась независимой организацией профессиональных оценщиков ООО «Логика». В результате переоценки отражен доход в размере 117 тыс. руб. и расход в сумме 22 305 тыс. руб.

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

5.5.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 2018 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных платежей от сдачи имущества, числящегося в составе основных средств в размере 1539 тыс. руб., и платежи сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 3772 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 2018 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 8 763 тыс. руб. Все платежи явились минимальными арендными платежами.

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде за 2018 год, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве субарендатора и арендатора:

На 1 января 2019 года	
Менее 1 года	5945
От 1 до 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	5945

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.

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 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	1 391	779

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требования по получению процентов (счет 47427)	10 643	15213
Требования по РКО (счет 47423 часть)	364	317
Расходы будущих периодов (счет 61403)	568	391
Денежные средства	210 565	210565
Требования по процентным доходам / дисконту по учтенным векселям	0	3277
Прочее	71025	170830
Итого финансовые активы	294556	401372
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	22700	19905
Расчеты с бюджетом (счет 60302 без налога на прибыль)	4	6
Расчеты с работниками (счет 60306, 60308)	0	0
Прочее (счет 60323)	806	569
Расчеты по соц. страхованию (60336)	0	181
Средства труда (62102)	98	136
Итого нефинансовые активы	23608	20797
Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425, 60324, 45918, 62103)	-85094	-185808
Итого прочие активы по форме 0409806	233070	236361
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)	-42	-166

В четвертом квартале к Банку по судебному решению перешло право собственности на залоговое имущество: автосамосвал КАМАЗ-55111с и спец. автомобиль КС557222. Данные средства труда были реализованы за 70 тыс. руб., в т. ч. НДС и 1 240 тыс. руб., в т. ч. НДС соответственно.

За 2018 год произошло значительное уменьшение права (требования), на **99 946** тыс. руб., вытекающие из факта неосновательного обогащения, возникшего вследствие несанкционированного перечисления 10.12.2015г. с корреспондентского счета Банка денежных средств за счет полученных земельных участков по договорам уступки прав (требований) №1/2018-У от 29.01.2018г. и № 5/2018-У от 12.04.2018 г.

На отчетную дату прочие активы (несанкционированное списание) составляют **70884** тыс. руб., в отношении которых, приостановлено предварительное расследование. В соответствии с Положении 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%.

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

- Из строки 2, графа 4, денежные средства по корреспондентскому счету в Банке Россия на которые наложен арест в размере **210565** тыс. руб. перенесены в строку 12, графа 4 «Прочие активы» по которой учитывается созданный резерв по данной величине элементов расчетной базы в размере **6317** тыс. руб.

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Коммерческие организации, находящихся в федеральной собственности (40502)	47	51
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета (40602, 40603)	0	0
Юридические лица, в т. ч.	205 356	175572
- Текущие /расчетные счета (407, 40821)	131 056	105572
- Срочные депозиты	4 300	0
- Прочие привлеченные средства	70 000	70000
Физические лица, в т. ч.	1 662 911	1561103

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- Текущие /расчетные (40817)	2 578	6237
- Срочные депозиты (423)	1 608 430	1531680
-Индивидуальные предприниматели (40802, 40821)	50 425	21662
-Неисполненные обязательства по договорам физических лиц (47603)	1 478	1524
Счета в расчетах (40911)	30	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 868 344	1736765

По состоянию на 01 января 2019 года по сравнению с данными на начало 2018 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 131 579 тыс. руб. или на 7,6%.

По форме 0409806 несоответствие строки 16.1 графа 4 с разработочной таблицей по счету 42309 на 5 821 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 2018 год заключено 8 договоров купли-продажи собственных векселей на общую сумму **75250** тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банка числится вексель номинальной стоимостью 2 200 тыс. руб.

5.9.Прочие обязательства

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.	140 968	146621
Незавершенные переводы по платежам (30222)	127 331	135740
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (счет 47411)	13 108	6271
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения (счет 47416)	0	3981
Обязательства по прочим финансовым операциям (счет 47422)	529	629
Всего финансовые обязательства	140 968	146621
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые обязательства	140 968	146621
Нефинансовые обязательства, в т. ч.	30 911	5116
Расчеты с дебиторами и кредиторами (60301,60305,60307,60309,60311,60335)	30 911	5116
Итого нефинансовые обязательства	30 911	5116
Итого прочие обязательства	171 879	151737

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
-----------------------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

	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
Итого прочие обязательства	170866	484	0	0	0	171879

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

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

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

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

Структура условных обязательств кредитного характера

	На 01 января 2019 года		На 01 января 2018 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
Неиспользованные кредитные линии	8005	42	5 785	166
Аккредитивы	0	0	0	0

На 01.01.2019 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

5.11. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01 января 2018 года	90000	0	90000	0	90000
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01 января 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 **455 279** тыс. руб.

В отчетном периоде получена прибыль в размере **4 449** тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	15234	22047
От ссуд, предоставленных клиентам	177251	193993
Итого процентных доходов	192 485	216040
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-135 684	-138698
Итого процентных расходов	-135 684	-138698
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	56 801	77342

За 2018 год по сравнению с 2017 годом произошло снижение процентных доходов на 23 555 тыс. руб. или на 10.9%. Процентные расходы уменьшились на 3 014 тыс. руб. или на 2,2%.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	15 533	12920
Прочие комиссии	744	1124
Итого комиссионных доходов	16 277	14044
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 1 133	-1086
Другие комиссионные расходы (инкассация)	-69	-68
Итого комиссионных расходов	-1 202	-1154
Чистый комиссионный доход (расход)	15 075	12890

За 2018 года по сравнению с 2017 годом чистый комиссионный доход вырос на 2185 тыс. руб. или на 17%.

6.3. Прочие операционные доходы

	на 01.01.19	на 01.01.2018
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	0	666

	на 01.01.19	на 01.01.2018
Доходы от операции по привлеченным депозитам клиентов	765	0
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3	410
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 539	1542
Доходы от выбытия имущества ОС	999	41
Доходы от выбытия имущества ВНОД	615	
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	1140
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 772	2848
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, ВНОД	62 162	322357
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1	5
Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	129	148
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	137	16
Другие доходы носящий разовый характер	7	8
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	338
Доходы от операций с учтенными векселями	71	81
Доходы по полученным неустойка от других банковских операции	248	0
Доходы от операции с имуществом, полученным по договорам отступного	10	0
Прочие операционные доходы	4	0
Итого прочих операционных доходов	70 462	329600

За 2018 год по сравнению с 2017 годом прочие операционные доходы уменьшились на 259 138 тыс. руб. преимущественно за счет того, что в 2017г. переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, была на значительную сумму.

6.4. Операционные расходы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 427	32917
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 760	9426
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Другие расходы на содержание персонала	613	523
Амортизация по основным средствам, НМА	3 968	3339

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы от обесценения основных средств	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	534	887
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4 129	3708
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 763	33093
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2371	1945
По списанию стоимости материальных запасов	3 356	1243
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	0	5
Подготовка и переподготовка кадров	246	147
Служебные командировки	134	338
Охрана	1 924	1814
Реклама	458	306
Представительские расходы	140	74
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 384	1118
Аудит	456	320
Страхование	32 584	10536
Другие организационные и управленческие расходы (нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки)	2 642	2220
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	31	70
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы прошлых лет по хозяйственным операциям и прочие разовые расходы)	0	21
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, ВНОД	22 305	4990
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости ВНОД	1 967	45177
Расходы по уценки основных средств	25 000	7186
Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, права требования по которым приобретены	6 294	1775
Неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	7	8
Расходы на содержание недвижимости ВНОД	461	426
Расходы по ремонту ВНОД	1 216	
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	24

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы от выбытия предметов труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	32	121
Расходы от выбытия средств труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	247	0
Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученного по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	34
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	17
Прочие операционные расходы	3	0
Судебные и арбитражные издержки	1 065	5677
Итого операционных расходов	170 519	169485

Операционные расходы за 2018 года изменились незначительно по сравнению с 2017 года, увеличились на 1 034 тыс. руб. или на 0,6%.

6.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 690	5981
Налог на прибыль	3652	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	17 490	18037
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-6449
Итого возмещение (расход) по налогам	30 832	17569

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 01.01.2019 г. рассчитана итоговая сумма отложенного налогового обязательства (ОНО) в размере 29 078 тыс. руб., в т.ч. рассчитано ОНО в сумме 41 676 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 41 676 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 01.01.2019 года, отражен в бухгалтерском учете 07 марта 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 2018 год:

Восстановленный резерв 505 286 тыс. руб.

Созданный резерв 441 824 тыс. руб.

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2018 год 33 289 тыс. руб., в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам 102 тыс. руб.

Изменение резерва по прочим потерям 96 751 тыс. руб.

Списаны за счет резерва за 2018 год активы в сумме 3 279 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы в сумме 39 тыс. руб.
- проценты и приравненная к ним задолженность в сумме 3240 тыс. руб.

Изменения резерва за 2017 год:

Восстановленный резерв 407 788 тыс. руб.

Созданный резерв 347 097 тыс. руб.

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

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

В отчетном периоде произошло увеличение величины источников капитала Банка на **4 449** тыс. руб. за счет полученного совокупного дохода (прибыль) за 12 месяцев 2018 года. Других существенных изменений не произошло.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

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 01.01.2019г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 603 066 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 559 042 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 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум и имели следующие значения:

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 20,755%;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 22,751 %.

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:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	90000	90000	90000	90000
Итого уставный капитал	90000	90000	90000	90000

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссия ценных бумаг не проводилась.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в

соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.01.2019	01.01.2018
Резервный фонд	9458	9458

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2019	01.01.2018
Нераспределенная прибыль прошлых лет	455279	161810

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

	01.01.2019	01.01.2018
Нематериальные активы	0	0
Убыток предшествующих лет, подтвержденный аудитом	0	0

Итого базовый капитал составляет на 01.01.2019года **554737 тыс. руб.**

Основной капитал составляет на 01.01.2019 года 554737 тыс. руб.

Дополнительный капитал

На 01.01.2019 года величина дополнительного капитала составляет 48 329 тыс. руб. Дополнительный капитал сформирован за счет субординированного займа в сумме 66 500 тыс. руб., прибыли текущего года в сумме 3 881 тыс. руб., за минусом показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как превышение вложений в приобретение основных средств над источниками основного и дополнительного капитала в сумме 22 052 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2019 год составляет 603 066 тыс. руб.

8.3.Информация по разделу 3.2 формы 0409808

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

Показатель	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Минимум 4.5	0	11,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6	20,8	11,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8	22,8	25,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50	81,2	92,6

10.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Согласно форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств», за 2018 года произошел отток денежных средств и их эквивалентов на **86 497 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 2018 год не было.

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

За отчетный период величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила **102663тыс. руб.**

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» - в сумме **197 911 тыс. руб.**, «комиссиями полученными» - в сумме **13 094 тыс. руб.**

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка являются «проценты уплаченные» - **128 847 тыс. руб.**, «операционные расходы» - **117 229 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.

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

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;

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

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

12.1.10 классификации активов по группам риска согласно Инструкции 183-И

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	0	515673
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	420178	515673
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	420178	515673
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	0	34143
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	67345	34143
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	67345	34143
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1)	0	1282249
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	1314815	1282249
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	1292763	1221044
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar)	1780286	1770860

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 января 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в

размере 146114 тыс. руб. (на 01 января 2018 года –16747 тыс. руб.). Просроченная задолженность с начала года выросла на 129367 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 186113 тыс. руб. (на 01 января 2018 года –61058 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	0	31 564
От 31 до 90 дней	38 143	2 732
От 91 до 180 дней	10 353	0
Свыше 181 дня	123 739	18 373
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	114	85
От 31 до 90 дней	6	51
От 91 до 180 дней	5 250	26
Свыше 181 дня	6 026	3 506
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	631
От 31 до 90 дней	92	55
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	2 390	4 035
Итого просроченная задолженность	186 113	61 058

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	141 317	14 651
Физические лица	4797	2 096
Итого просроченная задолженность	146 114	16 747

По кредитам с просроченными сроками погашения, учтенным на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 40733тыс. руб. Резерв создан с учетом обеспечения.

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	92 176	63,1	5 273	31,5
Строительство	49 141	33,6	0	0
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 797	3,3	2 096	12.5
Прочие	0	0	9 378	56.0
Итого просроченная задолженность	146 114	100,0	16 747	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Реструктурированная задолженность, всего	0	62463

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	500	0	0	0
II категория качества	4 502	42	5 784	166
III категория качества	0	0	1	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	3 003	0	0	0
Итого:	8 005	42	5 785	166

На 01.01.2019 года резерв по внебалансовым обязательствам создан с учетом обеспечения.

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

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

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

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

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

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 января 2019года равен 33783 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

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

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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 января 2019 года, данный норматив составил 81,171 % (на 01 января 2018 года – 92,603 %).

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 компа- нии	Ключево й управлен ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	682	0	9 541	33 763	43 86

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Поручительство	1 764 967	1 966 031
Имущество	2 131 072	1 684 439
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	48 396	95 018
Итого	3 944 435	3 745 488

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 **401 070 тыс. руб.**

Сделки в сумме **227 796 тыс. руб.** заключены с условием отсрочки платежа.

Оплата по договорам уступки прав требований произведена денежными средствами на сумму **72576 тыс. руб.** и имуществом на сумму **168 242 тыс. руб.**

Остаток неисполненных требований по указанным сделкам составляет 167 252 тыс. руб., в том числе 7 000 тыс. руб. по уступке прав требований за 2017 год.

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.

В связи с проведением операций по данным сделкам Банком получен доход в сумме **3 тыс. руб.**, и расход в сумме **6 294 тыс. руб.**

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

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

14.Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2019 года численность персонала Банка составляет 87 человек, по состоянию на 1 января 2018 года - 77 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 января 2019 года входит 4 человека, на 1 января 2018 года - 3 человека.

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

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Списочная численность персонала, в том числе:	87	77
численность основного управленческого персонала	4	3

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2018 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	7 673
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	20,3 %

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

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда за 2018 год:

	Общий фонд оплаты труда, %	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	81,3	72,6
Стимулирующие выплаты	5,6	7,4
Компенсационные выплаты	13,1	20,0
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 «Кемсочиинбанк», 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

Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.

«25» марта 2019 года