

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2013 год.
(в тысячах российских рублей)**

Общая информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» (далее - «Банк») был образован 11 мая 1994 года как общество с ограниченной ответственностью. В 2001 году Банк изменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании:

- Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2830 от 01.08.2012г.
- Лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2830 от 01.08.2012г. без ограничения срока действия.

Сокращенное наименование: ОАО КБ «Соколовский».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739247227.

Регистрационный номер: 2830.

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

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

Банк имеет филиал, расположенный на территории Российской Федерации:

Полное официальное наименование: Кемеровский филиал Открытого акционерного общества Коммерческого банка «Соколовский».

Сокращенное наименование: Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский».

Место нахождения филиала (почтовый адрес): Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, город Кемерово, проспект Советский, дом 63А.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банк: www.sbnk.ru

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163 500 000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 16 350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

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

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

Единственным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Холдинговая Компания «Соколовская».

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

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

В состав Совета директоров входят:

Председатель Совета директоров	Драничников Александр Михайлович
Член Совета директоров	Добрыдин Владимир Васильевич
Член Совета директоров	Пономаренко Наталья Александровна
Член Совета директоров	Пономаренко Дмитрий Алексеевич
Член Совета директоров	Шевелевич Владимир Валерьевич
Член Совета директоров	Семенова Алина Османовна
Член Совета директоров	Соколов Валерий Николаевич
Член Совета директоров	Уткин Евгений Евгеньевич
Член Совета директоров	Симонов Владимир Викторович

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

По состоянию на 1 января 2014 года в Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,
Заместитель Председателя Правления - Фельдман Евгений Маркович,
Заместитель Председателя Правления - Рыжкова Ольга Теймуразовна,
Главный бухгалтер - Силонов Андрей Николаевич.

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

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

Отчетный период и единицы измерения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка

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

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

По итогам отчетного года валюта баланса (без учета СПОД по данным ф.0409101) составила 2 921 279 тыс. руб. Чистая прибыль за 2013 год (после налогообложения) составила 17 185 тыс. руб. (2012г. – 15 398 тыс. руб.), что на 1787 тыс. руб. больше по сравнению с предыдущим отчетным периодом. За 2013 год Банком были получены доходы (с учетом СПОД) в сумме 1 185 399 тыс. руб.

Структура доходов по видам операций за 2013 год выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) - 17,4%; доходы от выдачи гарантий и поручительств – 0,3%; доходы от операций с иностранной валютой - 6,9%; доходы от расчетно-кассового обслуживания - 1,1%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам - 63,2%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 10,9%; другие доходы - 0,2%.

Расходы Банка за 2013 год составили 1 168 214 тыс. руб. Соответственно в структуре расходов по видам операций за 2013 год расходы распределились следующим образом: процентные расходы – 6,6%; расходы от операций с иностранной валютой – 15,9%; расходы на создание резервов на возможные потери – 62,7%.

По состоянию на 01.01.2014 года размер кредитного портфеля Банка составил 1 260 381 тыс. руб. (аналогичный показатель на 01.01.2013г. – 1 399 251 тыс. руб.), следовательно кредитный портфель уменьшился на 138 870 тыс. руб. Основная доля кредитования приходится на Головной офис Банка, что составляет 1 031 469 тыс. руб. (81,8%), остальная часть приходится на кредитный портфель Кемеровского филиала Банка, т.е. 228 912 тыс. руб. (18,2%).

Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 92,4%, в иностранной валюте — 7,6%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	2013	2012	Динамика за год, %
Денежные средства	25843	19741	30,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч	304791	371462	-17,9
обязательные резервы	15037	15189	-1
Средства в кредитных организациях	29617	11748	152,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1065812	1182010	-9,8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7062	4337	62,8
Прочие активы	3179	5929	-46,4
Всего активов	1436304	1595227	-10
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	1193962	1346039	-11,3
	226486	267495	-15,3
Выпущенные долговые обязательства	0	31624	-100
Прочие обязательства	10065	3576	181,5
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4660	3557	31,0
Всего обязательств	1208687	1384796	-12,7
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	32932	31533	4,4
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	14000	0	100
Прибыль (убыток) за отчетный период	17185	15398	11,6
Всего источников собственных средств	227617	210431	8,2
Всего пассивов	1436304	1595227	-10
НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	118114	66829	76,7

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	45483	27211	67,2
Условные обязательства некредитного характера	0	1500	-100

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2013	2012	Динамика за год, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	206681	189786	8,9
От размещения средств в кредитных организациях	6296	3529	78,4
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	200385	186257	7,6
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	75814	36522	107,6
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	73954	32799	125,5
По выпущенным долговым обязательствам	1860	3723	-50
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	130867	153264	-14,6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	26606	-6556	505,8
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	103	42	145,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	157473	146708	7,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4034	-3219	-25,3
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2517	2659	-194,7
Комиссионные доходы	51943	51973	-0,1
Комиссионные расходы	3008	3005	0,1
Изменение резерва по прочим потерям	-1098	-434	-153
Прочие операционные доходы	514	298	72,5
Чистые доходы (расходы)	199273	194980	2,2
Операционные расходы	165755	164736	0,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	33518	30244	10,8
Начисленные (уплаченные) налоги	16333	14846	10
Прибыль (убыток) после налогообложения	17185	15398	11,6
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17185	15398	11,6

Распределение прибыли

По итогам 2013 года Банком получена прибыль в размере 17185 тыс. руб., которую Банк планирует направить в размере 5% на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть останется в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 15398 тыс. руб. На основании годового собрания акционеров прибыль в сумме 1399 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть в сумме 14000 тыс. руб. осталась нераспределенной.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

Экономическая среда

В 2013г. российский финансовый рынок развивался при некотором ухудшении условий внешней торговли и замедлении роста реального сектора российской экономики (на основании данных текущего торгового баланса и замедления роста кредитования экономики со стороны крупнейших кредитных организаций России). На конъюнктуру внутреннего финансового рынка, как и ранее, также оказывали влияние ситуация на зарубежных финансовых рынках, изменение настроений глобальных инвесторов, их отношение к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с динамикой цен на мировых сырьевых рынках, прежде всего на рынке нефти, а также с проблемами в финансовом секторе отдельных стран зоны евро и ожиданиями инвесторами начала сворачивания программы количественного смягчения в США. В конце года резкий спад был обусловлен значительным сокращением текущего торгового баланса и снижения темпов роста ВВП России.

По итогам первого полугодия 2013г. темп роста стоимостного объема финансового рынка незначительно уступил темпу роста номинального ВВП. Вследствие этого соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России почти не изменилось, составив 107% на конец июня 2013г. против 108% на конец декабря 2012г. Сохранились тенденции изменения вклада основных сегментов в динамику совокупного объема финансового рынка. По отношению к ВВП капитализация рынка акций сократилась еще на 4 процентных пункта и составила 36%, объем находящихся в обращении долговых ценных бумаг увеличился на 2 процентных пункта, до 26%, задолженность нефинансовых организаций и физических лиц по банковским кредитам увеличилась на 1 процентный пункт и достигла 46%. При этом рост названного показателя по долговым ценным бумагам был обеспечен наращиванием портфеля корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем и внешнем рынках, а показатель по банковским кредитам увеличился в основном за счет розничных кредитов.

Динамика ценовых индикаторов финансового рынка в первом полугодии 2013г. изменяла свою направленность. В январе и начале февраля 2013г. при увеличении объемов ликвидных средств российских банков ставки денежного рынка находились ниже уровня IV квартала 2012 года. Укрепление рубля к доллару США на фоне роста мировых цен на нефть способствовало увеличению интереса инвесторов к рублевым ценным бумагам и повышению их котировок. Доходность основных видов рублевых облигаций в этот период имела понижательную динамику. С середины февраля 2013г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала меняться под влиянием снижения цен на мировом рынке нефти, продолжавшегося до середины апреля, а также банковского кризиса на Кипре в марте. Укрепление рубля прекратилось, увеличение спроса банков на рублевые ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке до уровня конца 2012 года. Прекратился рост котировок долговых ценных бумаг, а котировки акций устойчиво снижались. В мае-июне, несмотря на стабилизацию нефтяных цен, ситуация на российском финансовом рынке ухудшилась под влиянием оттока средств глобальных инвесторов.

Снижение котировок затронуло все сегменты российского фондового рынка, существенно понизился курс национальной валюты.

Ситуация на внутреннем валютном рынке во многом определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта (преимущественно цен на нефть) и потоков капитала, а также параметрами курсовой политики Банка России. Кроме того, заметное влияние на динамику курса оказывали экономические ожидания участников рынка и их склонность к вложениям в рискованные активы. В январе-марте, несмотря на преобладавшую понижательную тенденцию мировых цен на нефть и продолжавшийся чистый отток частного капитала, на внутреннем валютном рынке сохранялся относительный баланс спроса и предложения иностранной валюты. Отток капитала из России на протяжении первого полугодия определялся тем, что при сложившемся уровне внутренних и внешних рисков привлекательность вложений в российские финансовые активы была низкой как для иностранных, так и для российских инвесторов. С апреля повышение неопределенности ценовой динамики на мировом рынке нефти отразилось некоторой дестабилизацией на внутреннем валютном рынке. В целом чувствительность национальной валюты к конъюнктуре мировых товарных рынков оставалась высокой. В июне основное влияние на динамику курса национальной валюты оказало снижение склонности инвесторов к риску, обусловленное ожиданиями начала сокращения объемов покупок активов ФРС США в рамках программы количественного смягчения. Дополнительному давлению на рубль способствовало сообщение Минфина России об изменении механизма перечисления средств в Резервный фонд России и запланированных с августа 2013г. покупках Минфином России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, что в значительной степени повлияло на курсообразование в 4 квартале 2013г.

В 2013г. Банк России продолжал проводить курсовую политику, направленную на сглаживание резких колебаний курса национальной валюты, не препятствуя при этом формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов. В качестве операционного ориентира курсовой политики по-прежнему использовалась рублевая стоимость

бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 долларов США). Банк России применял механизм плавающего операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины с автоматической корректировкой границ в зависимости от объема осуществленных валютных интервенций. Действия регулятора, проводимые в рамках совершенствования механизма реализации курсовой политики Банка России и создания условий для перехода к режиму свободного плавания рубля к 2015г., были также направлены на нейтрализацию устойчивых ожиданий участников рынка в отношении дальнейшей курсовой динамики. Данная политика в значительной степени повлияла на рост курс валют бивалютной корзины в конце 2013г.

Интервенции Банка России способствовали поддержанию относительного баланса спроса и предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и продолжали оказывать заметное воздействие на динамику объемов золотовалютных резервов на протяжении рассматриваемого периода. При этом в январе-мае 2013г. Банк России существенно сократил свое присутствие на внутреннем валютном рынке, проводя лишь в отдельные периоды целевые интервенции, не приводящие к сдвигу границ плавающего операционного интервала. В июне в условиях резкого ослабления рубля к ведущим мировым валютам объемы продажи иностранной валюты Банком России существенно возросли и вышли за рамки плановых интервенций, что привело к сдвигу границ операционного интервала допустимых колебаний стоимости бивалютной корзины вверх для нижней и верхней границ интервала соответственно. Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2013г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. В зависимости от складывающейся ситуации Банк России выступал как покупателем, так и продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, сглаживая курсовые колебания. В январе-мае объем валютных интервенций был незначительным, но в июне в условиях резкого ослабления рубля Банк России существенно увеличил объем продажи иностранной валюты. Регулятор не изменял ширину операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины, в конце июня осуществив минимальный сдвиг вверх границ этого интервала. По итогам первого полугодия 2013 года курс рубля к основным мировым валютам снизился по сравнению с концом 2012 года. В ноябре наблюдалось ослабление рубля по отношению к основным мировым валютам.

Конъюнктура денежного рынка оставалась сравнительно стабильной. Ставки по рублевым межбанковским кредитам адекватно реагировали на динамику объемов банковской ликвидности, условия операций Банка России на денежном рынке и ситуацию на смежных сегментах финансового рынка. Уровень ставок денежного рынка в 2013г. был несколько выше, чем в 2012г., а их волатильность в первом полугодии 2013г. снизилась по сравнению с предыдущим полугодием, однако увеличилась во втором полугодии 2013г.

В ноябре, как и в предыдущие месяцы, растущая потребность кредитных организаций в рефинансировании со стороны Банка России оказывала значительное влияние на денежный рынок. Динамика средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России в рассматриваемый период определялась изменением их потребности в средствах для осуществления платежей и усреднении обязательных резервов. Средний объем остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций возрос на 45,9 млрд. руб. и составил 914,3 млрд. руб. по сравнению с 868,4 млрд. руб. в октябре, при этом объем усредняемых резервов в ноябре увеличился на 8,3 млрд. рублей.

Превышение расходов расширенного правительства над его доходами способствовало притоку ликвидности в банковский сектор в ноябре в объеме 136,9 млрд. руб. (отток в объеме 301,8 млрд. руб. в предыдущем месяце). Дополнительным источником ликвидности выступал Пенсионный фонд Российской Федерации, разместивший в ноябре на банковские депозиты 67 млрд. руб. на чистой основе (60 млрд. руб. в октябре). В то же время Федеральное казначейство в ноябре сократило на 319,8 млрд. руб. объем депозитов, размещенных в кредитных организациях. Проведение операций по покупке и продаже ОФЗ на внутреннем рынке способствовало незначительному изъятию ликвидности банковского сектора и составило 82,4 млрд. руб. (месяцем ранее — 70,9 млрд. руб.). Таким образом, совокупный отток ликвидности по бюджетному каналу составил 198,3 млрд. руб., оказав наиболее значимое влияние на ликвидность банковского сектора.

Еще одним важным фактором, вызвавшим отток ликвидности из банковского сектора, явилось увеличение объема наличных денег в обращении, которое вследствие действия сезонных причин составило 111,1 млрд. руб. (13,0 млрд. руб. в октябре).

Российские банки в первом полугодии 2013г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, хотя темпы роста и корпоративного, и розничного кредитных портфелей по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года несколько замедлились. Розничное кредитование по-прежнему росло значительно быстрее корпоративного, несмотря на реализацию Банком России мер по ужесточению регулирования потребительских кредитов. Значительных изменений ценовых и неценовых условий кредитования не происходило.

Перспективы роста в 2014г. не однозначны, на что в значительной степени влияют геополитические риски. Динамику роста на 2014г. в настоящее время определить не является возможным по нескольким причинам:

- в настоящее время рост экономики России резко замедлился по итогам 1 квартала 2014г. планируется нулевой рост, при этом большинство аналитиков прогнозируют отрицательный результат и как следствие предсказывают рецессию;

- курс евро и доллара США по отношению к рублю максимальны по сравнению с ранее достигнутыми уровнями, при этом общая конъюнктура рыночных процессов в привязке к рынку акций может свидетельствовать о скором росте рубля по отношению к основным мировым валютам;

- политические риски достаточно высокие, что в значительной степени будет влиять на отток капитала из России в 2014г. (по итогам года прогноз свыше 140 млрд. долларов США);
- стоимость нефти марки Brent на 2014г. останется по мнению большинства аналитиков величиной постоянной, существенного снижения не прогнозируется;
- торговый баланс страны останется положительным, чему способствовала проведенная девальвация национальной валюты в начале 2014г. Бюджет в 2014г. скорее всего останется профицитным, при этом размещения на внешних рынках Минфином проводится скорее всего не будет, все необходимые средства требуемые для закрытия текущих трат будут привлечены на внутреннем рынке.

Говоря о тенденциях на банковском рынке следует обратить внимание на:

- рост стоимости фондирования, при зеркальном сокращении клиентской базы;
- резкое сокращение финансирования инвестиционных проектов и текущих затрат в том числе связанных с увеличением оборотных средств;
- рост резервов по розничному кредитованию, так как при общем снижении затрат основные сокращения будут происходить за счет персонала. При этом текущая ситуация с безработицей остается стабильной и дальнейший ее рост может произойти во втором полугодии 2014г.;
- рост неопределенности в ситуации с банками и значительной подвижности крупных клиентов, что в значительной степени может повлиять на перекосы в банковской системе и по результатам 2014г. ТОП-10 крупнейших банков могут показать значительный рост как по привлечению, так и по размещению. Оставшиеся банки будут вынуждены показывать отток денежных средств, при значительном сокращении кредитования

Информация о перспективах развития Банка

ОАО КБ «Соколовский» на 2014г. определил основные перспективы своего развития:

- увеличение уставного капитала. Главная задача 2014г., которая ставится менеджментом Банка перед его акционерами. Именно данное направление будет способствовать расширению банковской деятельности в 2014г. и увеличению доходности;
- улучшение работы по привлечению сторонних кредиторов. В 2014г. Банк планирует активизировать работу по привлечению новых вкладчиков, при этом основной вектор будет направлен на привлечение клиентов - юридических лиц;
- расширение «продуктовой линейки» для действующих клиентов. В 2014г. Банк планирует разработать и ввести в действие ряд новых кредитных продуктов, в том числе с увеличенным сроком погашения (свыше одного года);
- расширение портфеля через диверсификацию кредитных рисков. В 2014г. Банк планирует активно расширять список банков-контрагентов по сделкам размещения свободных денежных средств (МБК);
- подготовка программы кредитования малого бизнеса. В 2014г. Банк планирует провести исследование на предмет целесообразности введения новой продуктовой линейки для малого бизнеса (кредитование малых предприятий с запрашиваемой суммой кредита до 5 000 000,00 рублей).

В целом 2014г. для Банка должен стать переломным годом, так как с 2015г. повышаются требования к собственным средствам банков, также в значительной степени увеличивается нагрузка со стороны надзора, что в свою очередь может сказаться на доходности Банка. При всем этом Банк планирует закрыть 2014г. при самом консервативном варианте: ростом ссудного портфеля на 20%, чистой прибыли на 10%, при этом возможно увеличения объемов резервирования под текущие активы на 15% в случае значительного ухудшения экономической ситуации в России.

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком были проведены следующие мероприятия:

- проведение инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2013 года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы;
- осуществлена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, обязательств и требований, учитываемых на счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным, текущим счетам, счетам по учету ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2014 года
- осуществлена сверка остатков на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов;
- осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом по учету сумм остатков на счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

- приняты меры к урегулированию минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2014г. остаток по балансовому счету 47416 составил 20 тыс. руб., что является невыясненными платежами с неправильными реквизитами платежа в пользу клиентов банка. В январе 2014г. платежи были возвращены отправителям.

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила 385-П).

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

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена и введена в действие с 01 января 2013 года на основании Приказа №54/7 от 29.12.2012 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

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

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

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

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

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

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

Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.

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

Филиалы самостоятельно в течение года ведут учет доходов и расходов от своей деятельности.

Передача филиалами остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на баланс головного офиса осуществляется в последний рабочий день года. Передача осуществляется через счета межфилиальных расчетов 30305 и 30306.

На балансе Головного офиса Банка открываются соответствующие лицевые счета на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе филиала.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов открытых на счете 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

В день составления Головным офисом Банка годового бухгалтерского отчета, остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года открываемый на счете 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Капитал и фонды

Фонды Банка формируются только на балансе Головного офиса Банка.

Фонды Банка состоят из Резервного фонда. Размер ежегодных отчислений в резервный Фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка.

В 2013 году резервный фонд пополнился на 1399 тыс. руб. (распределение прибыли за 2012 год).

Расходования средств Резервного фонда не производилось.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40 000 рублей (без учета налогов). НДС учитывается в составе расходов согласно п.5 ст.170 НК РФ.

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

Налогообложение

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

В 2013 году налог на прибыль согласно налоговой декларации составил 13 568 тыс. руб. (за 2012 год – 13 026 тыс. руб.). Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса Банка.

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

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

Учет операций с ценными бумагами

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

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов 1 026 110 тыс. руб., в части расходов 1 014 005 тыс. руб.;
- передача Кемеровским филиалом доходов и расходов на баланс Головного офиса, перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов 159 262 тыс. руб., в части расходов 154 363 тыс. руб.;
- уменьшение расходов по вкладам в связи с досрочным расторжением договора (пересчет процентов по ставке до востребования) в сумме 10 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2013 год в сумме 144 тыс. руб.;
- корректировка налога на имущество в сумме 27 тыс. руб.;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года», прибыль составила 17 185 тыс. руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (в том числе смена программного комплекса с помощью которого в Банке осуществляется ведение бухгалтерского учета);
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2014 год в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и др.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год и 2012 год отсутствовали.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Расхождения исходящих остатков по статьям 3 «Средства в кредитных организациях» и 5 «Чистая ссудная задолженность» публикуемой формы 806 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.2013 с входящими остатками по указанным статьям публикуемой формы 806 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.2014 вызвано переквалификацией ссудной задолженности в средства в кредитных организациях в сумме 6 200 тыс. руб.

Графа 4, статья 3 и графа 4, статья 5 пересчитаны для сопоставимости показателей (сумма 6200 тыс. руб. по счету 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" перенесена на счет 30424 "Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения") согласно Указания Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а так же в связи с вступлением с 1 января 2013 г. Положения от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В результате такой переквалификации на указанную сумму изменились остатки на 01.01.2013 по строкам 5.1 и 5.2 графы 4 формы 814 «Отчет о движении денежных средств».

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	25843	19741
Остатки на счетах в Банке России	<u>304791</u>	<u>371462</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u><u>330634</u></u>	<u><u>391203</u></u>

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов, депонированные в Банке России за 2013 год – 15 037 тыс. руб., за 2012 год – 15 189 тыс. руб.

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета в банках РФ	21617	5548
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	<u>8000</u>	<u>6200</u>
Итого	<u><u>29617</u></u>	<u><u>11748</u></u>
Резервы на возможные потери	<u>0</u>	<u>0</u>

ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	140000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1232591	1220601
Ссуды, предоставленные физическим лицам	27790	38650
Ссудная и приравненная к ней задолженность (продажа с отсрочкой платежа)	<u>0</u>	<u>4484</u>
За вычетом резервов под обесценение	194569	221725
Итого чистая ссудная задолженность	<u><u>1065812</u></u>	<u><u>1182010</u></u>

Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	140000	0	140000
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1232591	177086	1055505	1220601	197435	1023166
ИТОГО	<u><u>1232591</u></u>	<u><u>177086</u></u>	<u><u>1055505</u></u>	<u><u>1360601</u></u>	<u><u>197435</u></u>	<u><u>1163166</u></u>

3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	27790	17483	10307	38650	23393	15257
ИТОГО	27790	17483	10307	38650	23393	15257
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1260381	194569	1065812	1399251	220828	1178423

Кредиты по видам деятельности заемщиков:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обработывающие производства	233880	223311
Сельское хозяйство	79500	94238
строительство	32200	9709
Транспорт и связь	94550	69050
Оптовая и розничная торговля	730349	734489
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1183	0
прочие	9214	43541
Итого	1180876	1174338

Графическое распределение кредитного портфеля по регионам:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Алтайский край	2641	2641
Кемеровская область	226313	235683
Москва, Московская область	898712	936052
Республика Алтай	6000	35612
Республика Калмыкия	0	3000
Краснодарский край	35000	0
Кабардино-Балкарская республика	40000	0
Итого	1208666	1212988

Кредиты по срокам, оставшихся до полного погашения:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
2013						
Кредиты и займы другим банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	295951	108498	801984	18000	8158	1232591
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	-	510	5155	21261	864	27790
	295951	109008	807139	39261	9022	1 260381

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
2012						
Кредиты и займы другим банкам	140000-	-	-	-	-	140000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	293400	299350	470719	118757	38375	1220601
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	-	-	36909	224	1517	38650
	433400	299350	470719	118981	39892	1399251

Обеспечение, принимаемое на баланс Банка не соответствует I или II категории качества в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №254-П от 26.03.2004г., поэтому обеспечение не используется при определении расчетного резерва.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Всего
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2011		5140	7318	4083	-	33	16574
Приобретения		-	2120	59	-	-	2179
Выбытия		340	1997	-	-	-	2337
31 декабря 2012		4800	7441	4142	-	33	16416
Приобретения		222	4146	100	-	-	4468
Выбытия/списания		-	566	-	-	33	599
31 декабря 2013		5022	11021	4242	-	0	20285
Накопленная амортизация							
31 декабря 2011		4586	3627	3709	-	-	11922
Начисления за год		362	1116	77	-	-	1555
Формирование резерва		-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии		340	1026	-	-	-	1366
31 декабря 2012		4608	3717	3786	-	-	12111
Начисления за год		158	1498	85	-	-	1741
Формирование резерва		-	-	-	-	7	7
Списано при выбытии		-	566	-	-	7	573
31 декабря 2013		4766	4649	3871	-	-	13286
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2012		192	3724	356	-	33	4305
31 декабря 2013		256	6372	371	-	-	6999

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2013г. – 7 933 тыс. руб.

В 2013 и 2012 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств. Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка не было.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	518	524
Дебиторская задолженность по неполученным процентам, всего	26	248
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	537	646
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	7	126
	<hr/>	<hr/>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1784	631
Предоплата и прочие дебиторы	160	196
Налоги	1228	3852
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	1124
Итого прочие нефинансовые активы	3172	5803
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	3179	5929
	<hr/>	<hr/>

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату пеней по кредитам, отраженные на счете 47423. Создан резерв в размере 100%.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	2013		2012
Счета и депозиты клиентов	967476		1078544
Счета и депозиты физических лиц	226486		267495
Итого средства клиентов	1193962		1346039

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	2013	2012
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	140000	140000

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается.

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	2013	2012
Физические лица	226486	267495
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2623	4408
Финансовая деятельность	10037	94173
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	203006	205129
Строительство	21256	10978
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	498084	552566
Обрабатывающие производства	42855	59215
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	1	136
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды		
Транспорт и связь	127947	92484
Рыболовство, рыбоводство		
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	44	31
Гостиницы и рестораны	938	310
Образование	179	655
Научные исследования и разработки в области естественных наук	59532	58031
Прочее	974	428
Итого	1193962	1346039

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Процентная ставка, %	2013	Процентная ставка, %	2012
Дисконтные векселя		-	9	31624
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
Итого выпущенные долговые обязательства		-		31624

	2013	2012
Дисконт по выпущенным векселям	-	1124
Итого	-	1124

По состоянию за 31.12.2013 и 31.12.2012 у Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Задолженность по начисленным процентам	8412	1870
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	278	282
Налоги к уплате	232	227
Прочая кредиторская задолженность	1143	1197
Итого прочие обязательства	10065	3576

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	2177	1619
По неиспользованным кредитным линиям	2483	1938
Итого прочие обязательства	4660	3557

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

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	2013	2012
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	32932	31533
Прибыль	31185	15398
Всего источников собственных средств	227617	210431

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013	2012
Процентные доходы:		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	6296	3529
Процентные доходы по кредитам клиентам, в.ч. доходы от открытия и ведения ссудных счетов, штрафы, и пени по кредитам.	200385	186257
Итого процентные доходы	206681	189786
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	62754	21599
Проценты по субординированным займам	11200	11200
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1860	3723
Итого процентные расходы	75814	36522
Чистый процентный доход	130867	153264

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

	2013	2012
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	513524	593722
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	181	242
Итого	513705	593964
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	487021	600320
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	78	200
Итого	487099	600520
Изменение резерва	26606	-6556

В 2013 году списаны безнадежные ссуды за счет резерва на возможные потери в сумме 653 тыс. руб., в 2012 году – 2 921 тыс. руб.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	2013	2012
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	1679	1898
Расчетное и кассовое обслуживание	11010	11948
Предоставление банковских гарантий	3756	4141
Операции с валютными ценностями	34179	28704
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	1319	5282
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	51943	51973
Комиссии уплаченные за:		
Операции с валютными ценностями	303	244
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	2477	2530
За услуги по переводам	228	231
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3008	3005

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013	2012
--	------	------

Расходы на оплату труда	105560	107775
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14161	13479
Другие расходы на содержание персонала	94	45
Амортизация основных средств	1741	1555
Расходы по ремонту ОС	962	581
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	1569	1320
аренда	25281	25013
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	523	577
По списанию стоимости материальных запасов	846	825
По выбытию имущества	32	0
Подготовка кадров	170	109
Командировочные расходы	424	312
охрана	7604	6707
представительские	106	191
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1937	2253
Судебные и арбитражные издержки	55	285
аудит	276	252
Публикация отчетности	22	27
Страхование	1675	1477
Благотворительность		
Прочие затраты (в т.ч. организационные и управленческие)	2717	1953
Итого операционные расходы	165755	164736

НАЛОГИ

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

	2013	2012
Налог на прибыль	13568	13026
Налог на добавленную стоимость	2506	1568
Налог на имущество	108	99
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	151	153
Налоги начисленные (уплаченные)	16333	14846

СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

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

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

	2013	2012
Обязательства по выдаче кредитов и займов	23206	39342
Выданные гарантии и поручительства	45483	27211
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	94908	27487
Итого безотзывные обязательства	165755	164736

Резервы под условные обязательства кредитного характера	4660	3557
Условные обязательства некредитного характера	0	1500

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии - безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты.

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

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	23206	-	-	23206
Финансовые обязательства	32631	12852	-	45483
	55837	12852	-	68689
2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	39342	-	-	39342
Финансовые обязательства	26885	326	-	27211
	66227	326	-	66553

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2013					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:								
- неиспользованные кредитные линии	23206	6650	16556				2483	2483
- выданные гарантии и поручительства	45483	19909	24975	599			2177	2177

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2012					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:								
- неиспользованные кредитные линии	39342	7900	31442				1938	1938
- выданные гарантии и поручительства	27211	14267	12944				1619	1619

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка.

Общая политика Банка в 2013 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163 500 000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Изменений не было.

Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом, минимальный размер Резервного фонда Банка составляет 15 (Пятнадцать) процентов от размера Уставного капитала Банка. Отчисления в Резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка.

	2013	2012
Резервный фонд	32932	31533
	<hr/>	<hr/>
	<u>32932</u>	<u>31533</u>

Банк имеет субординированные займы: в сумме 90000 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2024 года и в сумме 50000 тыс.руб. со сроком погашения в ноябре 2040 года. Вышеуказанные займы включаются в состав основного и дополнительного капитала Банка с учетом требований Положения Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Субординированные займы привлечены от акционера ОАО КБ "Соколовский". Акционером является 1 (одно) юридическое лицо Открытое акционерное общество "Холдинговая компания "Соколовская", владеющее 16350 шт. именных обыкновенных бездокументарных акций Банка, что составляет 100% уставного капитала Банка.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета.

	2013	2012
Основной капитал	241997	224288
Дополнительный капитал	123836	125512
	<hr/>	<hr/>
Собственные средства	<u>365833</u>	<u>349800</u>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2014 года составил 26,7% (минимально допустимое значение составляет 10%). Нарушений норматива в течении 2013 года не было.

Также Банк производил расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Расчет нормативов осуществляется на основании Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2013, 2012 годов показатели обязательных нормативов Банком не нарушались.

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

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	2013	2012
Денежные средства	25843	19741
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	304791	371462
Корреспондентские счета в банках	29617	11748
	<hr/>	<hr/>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	15037	15189
Итого денежные средства и их эквиваленты	345214	387762
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2013 и 2012 годах не производилось.

Выручка от реализации основных средств в 2013 году составила 275 тыс. руб., в 2012 году - 1008 тыс. руб. Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, в 2013 и 2012 годах не проводилось. К инвестиционным операциям, связанным с оттоком денежных средств, в 2013 году отнесено приобретение Банком основных средств и материальных запасов для осуществления дальнейшей деятельности.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Основные потоки денежных средств приходятся на Головной офис Банка.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются:

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей, сформулированных в Стратегии развития Банка. Указанные принципы используются Банком при управлении всеми видами банковских рисков.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется структурными уполномоченными подразделениями Банка и руководством Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и консервативной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

В целях минимизации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель, учитывая отраслевую и региональную принадлежность заемщиков. На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Отдел активно-пассивных операций банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсификации кредитного портфеля и снижения совокупной величины риска кредитного портфеля.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам определяются кредитной политикой Банка, а лимит на кредитный риск в совокупности по кредитному портфелю в зависимости от капитала Банка устанавливается и пересматривается ежегодно Советом директоров Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

При оценке кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Независимое подразделение Банка на постоянной основе проводит оценку риска всего кредитного портфеля Банка и учитывает данную оценку при расчете показателя совокупного риска Банка.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски.

Распределение кредитного риска по географическим сегментам и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2013г. представлены в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2013 г.		
	Активы	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	330634	330634	330634
Активы с коэффициентом риска 20%	20	17	3
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1124678	968781	968781
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	1455332	1299432	968784

тыс. руб.

* с учетом коэффициента фондирования

Распределение кредитного риска по географическим сегментам и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2012г. представлены в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2012 г.		
	Активы	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	391203	391203	391203
Активы с коэффициентом риска 20%	146300	126686	25337
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	919082	743554	743554
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	1456585	1261443	768891

тыс. руб.

* с учетом коэффициента фондирования

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 31.12.2013г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1 составляет 22%.

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровню кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	21617	21617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	21617	21617	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1241084	99089	1012181	91163	30000	8651	0	0	0	8651	176707	176707	176715	110575	37989	19500	8651
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1231750	91089	1011340	91163	30000	8158	0	0	0	8158	176054	176054	176054	110407	37989	19500	8158
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	8485	8000	0	0	0	485	0	0	0	485	485	485	485	0	0	0	485
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8000	8000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8	0	0	0	0	8	0	0	0	8	X	X	8	0	0	0	8
2.8.1	в том числе учтенные векселя	841	0	841	0	0	0	0	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														по категориям качества				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26697	1833	3500	7366	0	13998	13092	0	0	921	18369	18369	18380	700	3682	0	13998
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	368	0	0	0	0	368	0	0	0	368	368	368	368	0	0	0	368
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	5	1833	3500	7361	0	13588	13092	0	0	506	17968	17968	17968	700	3680	0	13588
3.5	прочие требования	33	0	0	0	0	33	0	0	0	33	33	33	33	0	0	0	33
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14	0	0	5	0	9	0	0	0	14	X	X	11	0	2	0	9
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1289398	122539	1015681	98529	30000	22649	13092	0	0	9572	195076	195076	195095	111275	41671	19500	22649
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1267241	100922	1015681	98524	30000	22114	13092	0	0	9032	194558	194558	194558	111275	41669	19500	22114
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

Кредитный рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 остатки в ЦБ РФ составляли 289 754 тыс.руб. и 356 273 тыс.руб. соответственно. Суверенный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BВВ.

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

Географический риск

Банк проводит на постоянной основе географический анализ активов и обязательств, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Географическая концентрация представлена следующим образом:

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 31.12.2013г.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
	2013 г.			2012 г.		
АКТИВЫ						
Денежные средства	25843	-	25843	19741	-	19741
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	304791	-	304791	371462	-	371462
в том числе обязательные резервы	15037	-	15037	15189	-	15189
Средства в кредитных организациях	29617	-	29617	11748	-	11748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1024440	41372	1065812	1145000	37010	1182010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7062	-	7062	4337	-	4337
Прочие активы	3179	-	3179	5929	-	5929
Всего активов	1394932	41372	1436304	1558217	37010	1595227
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1193962	-	1193962	1346039	-	1346039
В том числе вклады физических лиц	226486	-	226486	267495	-	267495
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	31624	-	31624
Прочие обязательства	10065	-	10065	3576	-	3576
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4660	-	4660	3557	-	3557
Всего обязательств	1208687	-	1208687	1384796	-	1384796

Риск ликвидности

Вторым по значимости видом риска для Банка является риск потери ликвидности. Банк с целью выполнения требований Банка России к значениям нормативов ликвидности принимает все необходимые меры для поддержания их уровня.

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

Мониторинг риска потери ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Для этого Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

Значения нормативов ликвидности Банка (%)

	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Норматив мгновенной ликвидности	48,06	42,05
Норматив текущей ликвидности	64,99	77,87
Норматив долгосрочной ликвидности	1,85	18,38

Результаты мониторинга рассматриваются Правлением Банка на регулярной основе. Управление текущей ликвидностью осуществляется подразделением Банка, ответственным за управление активами и пассивами, которое проводит необходимые мероприятия для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, исходя из целей и задач, поставленных Правлением Банка.

Кроме нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Рыночный риск.

Фондовый риск.

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

Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск не характерен для Банка и не оказывает влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Банк не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания не могут влиять на уровень процентной маржи Банка, так как Банк не использует рыночные инструменты фандирования ресурсной базы.

Валютный риск.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка.

Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера.

При этом Банк контролирует валютный риск и осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что в 2013г. открытые позиции не превышали 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений.

Размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31.12.2013г. составлял 1,782 % от собственных средств Банка, по состоянию на 31.12.2012г. составлял 5,7327 % от собственных средств Банка.

Операционный риск.

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

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (код 8942). Сведения о величине чистых процентных и чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

тыс. руб.

	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Показатель			
Чистые процентные доходы	153 264	149 576	89 014
Чистые непроцентные доходы	51 662	45 590	39 187

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 31.12.2013г. составляет 26 414,65 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2012г. – 24 135,05 тыс. руб.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

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

Стратегический риск.

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

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу в настоящее время оценивается как незначительный.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка. Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности на долгосрочный период и проводит на постоянной основе анализ ключевых показателей выполнения стратегии.

Все стратегические и системообразующие решения обсуждаются и принимаются коллегиальным органом управления - Советом директоров Банка. Стратегия Банка согласовывается и утверждается Единоличным акционером Банка.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Кроме этого, Банк арендует у материнской компании ОАО «ХК «Соколовская» часть нежилого помещения под архив г. Москва и нежилые помещения по адресу: г. Кемерово, проспект Советский, дом 63А, где расположен офис Кемеровского филиала ОАО КБ «Соколовский». Договор аренды помещения, занимаемого Головным офисом Банка, заключен с аффилированным лицом Банка, фактическим выгодоприобретателем Банка Драничниковым А.М.

Материнская компания Банка – ОАО «Холдинговая Компания «Соколовская», зарегистрирована по адресу: 127555, г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А и владеет 100% обыкновенных акций Банка. Материнская компания не представляет финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2013			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	-	85939
Выдача кредитов в течение периода	-	1360	78803
Возврат кредитов в течение периода	-	831	87952
По состоянию на конец периода	-	529	76790
Процентный доход		98	9544
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	27886	23779
Привлечение депозитов в течение периода	-	13058	62509
Возврат депозитов в течение периода	-	28020	50860
По состоянию на конец периода	140 000	12924	35428
Процентный расход	11 200	654	3152
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	35 460
2012			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	5000	100946
Выдача кредитов в течение периода	-	-	161338
Возврат кредитов в течение периода	-	5000	176345
По состоянию на конец периода	-	-	85939

Процентный доход	-	704	12168
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	25627	14277
Привлечение депозитов в течение периода	-	36610	37150
Возврат депозитов в течение периода	-	34351	27648
По состоянию на конец периода	140 000	27886	23779
Процентный расход	11 200	2055	835
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	35460

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал - это лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации, в том числе:

- члены Совета директоров банка;
- единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного комитета;
- главный бухгалтер банка (филиала), руководитель филиала банка, лица, их замещающие.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу выплачиваются по трудовым договорам согласно штатному расписанию и внутренними Положениями.

Вознаграждения Совету директоров выплачиваются согласно Выписки из решения акционера Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Соколовский» №03 от 27 мая 2012г., №07 от 01.08.2013г. (№06 от 11.05.2012).

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.):

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии)	26423	31148
	26423	31148
Списочная численность персонала	68	71
В т.ч. численность основного управленческого персонала	10	10

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012г. и 2013г. не выплачивались.

Председатель Правления Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

«27»марта 2014г.