

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**на 01 апреля 2014 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](http://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.

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**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

## **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.

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

По итогам 1 квартала 2014 года валюта баланса по данным ф.0409101 составила 1947947 тыс. руб., неиспользованная прибыль на 01 апреля 2014 года - 5336 тыс. руб. (1 квартал 2013г. – 2572 тыс. руб.), что на 2764 тыс. руб. больше по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В 1 квартале 2014г. нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 17185 тыс. руб. осталась нераспределенной.

По состоянию на 01.04.2014 года размер кредитного портфеля Банка составил 1260872 тыс. руб. (на 01.04.2013г. – 1342954 тыс. руб.). Основная доля кредитования приходится на Головной офис Банка, что составляет 1025238 тыс. руб. (81,3%), остальная часть приходится на кредитный портфель Кемеровского филиала Банка, т.е. 235634 тыс. руб. (18,7%).

Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 93,2%, в иностранной валюте — 6,8%.

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

## Бухгалтерский баланс

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>	<b>Изменения, тыс.руб</b>
Денежные средства	26645	39259	-12614
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	186679	375196	-188517
В т.ч. обязательные резервы	10741	12638	-1897
Средства в кредитных организациях	41467	24683	16784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1068362	1118883	-50521
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	628	2020	-1392
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6431	4069	2362
Прочие активы	5995	1732	4263
<b>Всего активов</b>	<b>1336207</b>	<b>1565842</b>	<b>-229635</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
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	983137	1344016	-360879
Выпущенные долговые обязательства	109596	2032	107564
Прочие обязательства	4060	5008	-948
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6461	1783	4678
<b>Всего обязательств</b>	<b>1103254</b>	<b>1352839</b>	<b>-249585</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	32932	31533	1399
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	31185	15398	15787
Неиспользованная прибыль за отчетный период	5336	2572	2764
Всего источников собственных средств	232953	213003	19950
<b>Всего пассивов</b>	<b>1436304</b>	<b>1595227</b>	<b>-158923</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	242686	28512	214174
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37355	24721	12634
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

## Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	1 кв.2014	1 кв.2013	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	48586	47174	1412
От размещения средств в кредитных организациях	1001	1737	-736
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	47585	45437	2148
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	8846	10226	-1380
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	8398	9083	-685
По выпущенным долговым обязательствам	448	1143	-695
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39740	36948	2792
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2056	-2346	4402
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	0	-3
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	41796	34602	7194
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	4357	-1070	5427
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6109	-124	-6233
Комиссионные доходы	9935	11787	-1852
Комиссионные расходы	739	649	90
Изменение резерва по прочим потерям	-2093	1771	-3864
Прочие операционные доходы	236	75	161
Чистые доходы (расходы)	47383	46392	991
Операционные расходы	38328	39993	-1665
Прибыль (убыток) до налогообложения	9055	6399	2656
Возмещение (расход) по налогам	3719	3827	-108
Прибыль (убыток) после налогообложения	5336	2572	2764
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5336	2572	2764

### **Распределение прибыли**

В 1 квартале 2014 года нераспределенная прибыль за 2013 год в размере 17185 тыс. руб. осталась нераспределенной.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

### **Экономическая среда**

В 1 квартале 2014г. ситуация на фондовом и валютном рынке вызвала серьезные изменения в банковской сфере: наблюдается серьезный отток вкладов как в рублях, так и в иностранной валюте. Существенно сокращается внутреннее потребление населения, что в значительной степени влияет на потребительский сектор экономики страны. Стоит отметить и продолжающийся конфликт в Украине, что в

значительной степени влияет на валютный рынок. Особо стоит отметить запрет на импорт мясорыбной продукции на территорию России из Австралии и Европы, при этом внутреннего резерва у страны нет. Резкое охлаждение дипломатических отношений с Америкой и Европой негативно сказывается на экономическом росте страны: рост ВВП на 2014г. планируется чуть выше нуля, резервы Банка России могут сократиться до 420-440 млрд. долларов США, дефицит бюджета может вырасти до 1% ВВП, инфляция по итогам 1 квартала может составить выше 6%, что негативно уже в настоящее время сказывается на уровне потребления. Рост промышленного производства находится в пределах 0-0,1%, что не может позитивно влиять на экономику страны.

Что касается Банка, то 1 квартал 2014г. существенных негативных моментов не принес, определен незначительный отток рублевых и валютных вкладов населения, при этом произошло замещение за счет прироста остатков на счетах юридических лиц. Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков, в связи с этим, сокращен кредитный портфель по части заемщиков на период сезонного сокращения спроса с их стороны. Основные направления и перспективы развития на 2014г. не изменены.

## **Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Одним из принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, является допущение непрерывности деятельности.

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

## **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).

Промежуточная 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 2014 год утверждена и введена в действие с 01 января 2014 года на основании Приказа №59/3 от 30.12.2013 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 иностранным валютам проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

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

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

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

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

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

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

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

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

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

## **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.

## **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 1 квартале 2014г. размер резервного фонда не изменялся.

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, регуливающими налоговые правоотношения.

В 1 квартале 2014 году налог на прибыль согласно налоговой декларации составил 4 893 тыс. руб. (за 1 квартал 2013 год – 2671 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.

### **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 бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

## **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

### **АКТИВЫ**

#### **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

	на 01 апреля 2014	на 01 апреля 2013
Наличные средства	26645	39259
Остатки на счетах в Банке России	186679	375196
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>213324</b>	<b>414455</b>

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов, депонированные в Банке России: на 01.04.2014 – 10741 тыс. руб., на 01.04.2013 – 12638 тыс. руб.

**СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

	на 01 апреля 2014	на 01 апреля 2013
Корреспондентские счета в банках РФ	33467	18483
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	8000	6200
<b>Итого</b>	<b>41467</b>	<b>24683</b>
Резервы на возможные потери	0	0

**ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	на 01 апреля 2014	на 01 апреля 2013
Суды, предоставленные кредитным организациям	40000	110000
Суды, предоставленные юридическим лицам	1186237	1184438
Суды, предоставленные физическим лицам	34635	44032
Судная и приравненная к ней задолженность (продажа с отсрочкой платежа)	0	4484
За вычетом резервов под обесценение	192510	224071
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1068362</b>	<b>1118883</b>

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

	на 01 апреля 2014			на 01 апреля 2013		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Суды, предоставленные кредитным организациям	40000	0	40000	110000	0	110000
2. Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1186237	169905	1016332	1184438	197345	987093
<b>ИТОГО</b>	<b>1226237</b>	<b>169905</b>	<b>1056332</b>	<b>1294438</b>	<b>197345</b>	<b>1097093</b>
3. Суды, предоставленные физическим лицам	34635	22605	12030	44032	25829	18203
<b>ИТОГО</b>	<b>34635</b>	<b>22605</b>	<b>12030</b>	<b>44032</b>	<b>25829</b>	<b>18203</b>
<b>Итого суды, предоставленные клиентам</b>	<b>1260872</b>	<b>192510</b>	<b>1068362</b>	<b>1338470</b>	<b>223174</b>	<b>1115296</b>

**Кредиты по видам деятельности заемщиков:**

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Обрабатывающие производства	214878	188394
Сельское хозяйство	75000	95972
Строительство	30500	9709
Транспорт и связь	104345	102240
Оптовая и розничная торговля	633809	706061
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70683	0
Прочие	612	36289
<b>Итого</b>	<b>1129827</b>	<b>1138665</b>

**Графическое распределение кредитного портфеля по регионам:**

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Алтайский край	2566	2641
Кемеровская область	243090	242842
Москва, Московская область	798806	901561
Республика Алтай	0	32653
Республика Калмыкия	0	3000
Краснодарский край	0	0
Кабардино-Балкарская республика	55000	0
Тульская область	65000	0
<b>Итого</b>	<b>1164462</b>	<b>1182697</b>

**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
<b>На 01 апреля 2014</b>						
Кредиты и займы другим банкам	40000	-	-	-	-	<b>40000</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	116400	15000	944365	96411	14061	<b>1186237</b>
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	-	-	16305	17449	881	<b>34635</b>
	<b>116400</b>	<b>15000</b>	<b>960670</b>	<b>113860</b>	<b>14942</b>	<b>1260872</b>

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
<b>На 01 апреля 2013</b>						
Кредиты и займы другим банкам	110000	-	-	-	-	<b>110000</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	216500	48190	749510	131211	39027	<b>1184438</b>
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	-	-	8597	33918	1517	<b>44032</b>
	<b>216500</b>	<b>124130</b>	<b>682167</b>	<b>165129</b>	<b>40544</b>	<b>1338470</b>

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

	В тыс.руб.						
	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Всего
<b>По первоначальной стоимости</b>							
31 декабря 2012		4800	7441	4142		33	16416
Приобретение							
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия							
31 марта 2013		4800	7441	4142		33	16416
31 декабря 2013		5022	11021	4242		0	20285
Приобретения							
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия/списания							
<b>31 марта 2014</b>		<b>5022</b>	<b>11021</b>	<b>4242</b>		<b>0</b>	<b>20285</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
31 декабря 2012		4608	3717	3786		0	12111
Начисления за 1 квартал 2013		37	243	21			301
Формирование резерва						3	3
Списано при выбытии							
31 марта 2013		4645	3960	3807		3	12415
31 декабря 2013		4766	4649	3871		0	13286
Начисления за 1 квартал 2014		52	580	23			655
Начислено при переоценке							
Формирование резерва							
Списано при выбытии							
<b>31 марта 2014</b>		<b>4818</b>	<b>5229</b>	<b>3894</b>		<b>0</b>	<b>13941</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>31 марта 2013</b>		<b>155</b>	<b>3481</b>	<b>335</b>		<b>33</b>	<b>4001</b>
<b>31 марта 2014</b>		<b>204</b>	<b>5792</b>	<b>348</b>		<b>0</b>	<b>6344</b>

Стоимость полностью самортизированного имущества на 01.04.2014г. составляет 8203 тыс. руб.

В 1 квартале 2014года и в течение 1 квартала 2013 года 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:

	на 1 апреля 2014	на 01 апреля 2013
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	512	524
Дебиторская задолженность по неполученным процентам, всего	24	187
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	534	646
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>2</b>	<b>65</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	1557	613
Предоплата и прочие дебиторы	279	309
Налоги (в т.ч. требования по текущему налогу на прибыль)	1220	2738
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3593	27
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	28	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>6621</b>	<b>3687</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6623</b>	<b>3752</b>

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%.

## ПАССИВЫ

### СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
Счета и депозиты клиентов	754336	1064752
Счета и депозиты физических лиц	228801	279264
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>983137</b>	<b>1344016</b>

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>8</b>	<b>140000</b>	<b>140000</b>

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается.

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

<b>Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.</b>	<b>На 01 апреля 2014</b>	<b>На 01 апреля 2013</b>
Физические лица	228801	279264
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1880	2464
Финансовая деятельность	39836	93527
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	262500	263643
Строительство	19496	9030
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	322717	559753
Обрабатывающие производства	44301	69394
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	0	1
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	0	0
Транспорт и связь	61184	57874
Рыболовство, рыбоводство	0	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	87	23
Гостиницы и рестораны	646	405
Образование	728	645
Научные исследования и разработки в области естественных наук	0	0
Прочее	961	7993
<b>Итого</b>	<b>983137</b>	<b>1344016</b>

***ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>на 01 апреля 2014</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>на 01 апреля 2013</b>
Дисконтные векселя		109596		2032
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		<b>109596</b>		<b>2032</b>

  

	<b>31 марта 2014</b>	<b>31 марта 2013</b>
Дисконт по выпущенным векселям	3593	27
<b>Итого</b>	<b>3593</b>	<b>27</b>

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

***ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

	<b>на 01 апреля 2014</b>	<b>на 01 апреля 2013</b>
Задолженность по начисленным процентам	3333	1983
Невыясненные суммы к возврату	140	1480
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	200	284
Налоги к уплате	115	138
Оценочное обязательство некредитного характера	272	1123
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4060</b>	<b>5008</b>

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	1128	430
По неиспользованным кредитным линиям	5333	1353
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6461</b>	<b>1783</b>

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

**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

	На 01.04.2014	на 01.04.2013
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	32932	31533
Нераспределенная прибыль прошлых лет	31185	15398
Неиспользованная прибыль за отчетный период	5336	2572
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>232953</b>	<b>213003</b>

**СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

**ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	на 01 апреля 2014	на 01 апреля 2013
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	1001	1737
Процентные доходы по кредитам клиентам, в.ч. доходы от открытия и ведения ссудных счетов, штрафы, и пени по кредитам.	47585	45437
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>48586</b>	<b>47174</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	5636	6361
Проценты по субординированным займам	2762	2762
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	448	1143
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>8846</b>	<b>10226</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>39740</b>	<b>36948</b>

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

	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
<b>Восстановление резерва на возможные потери по:</b>		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	122425	98466
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	22	8
	<u>122447</u>	<u>98474</u>
<b>Итого</b>		
<b>Создание резерва на возможные потери по:</b>		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	120366	100812
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	25	8
	<u>120391</u>	<u>100820</u>
<b>Итого</b>		
<b>Изменение резерва</b>	<b>2056</b>	<b>-2346</b>

В 1 квартале 2014г., как и в 1 квартале 2013г., списания безнадежных ссуд за счет резервов не было.

### КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
<b>Комиссии полученные за:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	376	406
Расчетное и кассовое обслуживание	2240	2501
Предоставление банковских гарантий	500	591
Операции с валютными ценностями	6449	7838
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	370	451
	<u>9935</u>	<u>11787</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>		
<b>Комиссии уплаченные за:</b>		
Операции с валютными ценностями	121	66
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	529	532
За услуги по переводам денежных средств	89	51
	<u>739</u>	<u>649</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>		

### ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
Расходы на оплату труда	22046	25043
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4924	4522
Другие расходы на содержание персонала	11	4
Амортизация основных средств	655	301
Расходы по ремонту ОС	84	152
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	356	378
аренда	6347	6275
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	201	100
По списанию стоимости материальных запасов	214	185
По выбытию имущества	0	0
Подготовка кадров	12	0
Командировочные расходы	0	66
охрана	1953	1785
представительские	126	32
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	386	330
Судебные и арбитражные издержки	5	10
аудит	0	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	440	378
Благотворительность	0	0
Прочие затраты (в т.ч. организационные и управленческие)	568	432
	<u>38328</u>	<u>39993</u>
<b>Итого операционные расходы</b>		

## **НАЛОГИ**

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

	<b>на 01 апреля 2014</b>	<b>на 01 апреля 2013</b>
Налог на прибыль	3290	3465
Налог на добавленную стоимость	401	329
Налог на имущество	16	23
Прочие (транспортный, земельный, госпошлина и др.)	12	10
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>3719</b>	<b>3827</b>

## **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:

	<b>На 01 апреля 2014</b>	<b>На 01 апреля 2013</b>
Обязательства по выдаче кредитов и займов	104919	28512
Выданные гарантии и поручительства	37355	24721
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	137767	0
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>280041</b>	<b>53233</b>
Резервы под условные обязательства кредитного характера	6461	1783
Условные обязательства некредитного характера	0	0

## **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>
<b>На 01 апреля 2014</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	104919	-	-	<b>104919</b>
Финансовые обязательства	36888	467	-	<b>37355</b>
	<b>141807</b>	<b>467</b>	-	<b>142274</b>
<b>На 01 апреля 2013</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	28512	-	-	<b>28512</b>
Финансовые обязательства	24494	227	-	<b>24721</b>
	<b>53006</b>	<b>227</b>	-	<b>53233</b>

**Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.04.2014					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
		<b>Условные обязательства, всего,</b>	142274	37984	103525	765		
<b>из них:</b>								
- неиспользованные кредитные линии	104919	9300	95619	0	0	0	5333	5333
- выданные гарантии и поручительства	37355	28684	7906	765	0	0	1128	1128
<b>Условные обязательства, всего,</b>	53233	30297	22306	0	0	0	1783	1783
<b>из них:</b>								
- неиспользованные кредитные линии	28512	11000	17512	0	0	0	1353	1353
- выданные гарантии и поручительства	24721	19297	4794	0	0	0	430	430

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

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.

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»)» (Положение № 395-П).

Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала и источников добавочного капитала основного капитала.

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.

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. 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.

	31 декабря 2013	01 апреля 2014
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	32932	32932
Нераспределенная прибыль	14000	14000
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>210432</b>	<b>210432</b>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0
Нематериальные активы		
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>210432</b>	<b>210432</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>		
Субординированный займ с дополнительными условиями	45000	40000
<b>Источники добавочного капитала, итого</b>	<b>45000</b>	<b>40000</b>
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>45000</b>	<b>40000</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>255432</b>	<b>250432</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Прибыль текущего года	15401	3779
Прибыль предшествующих лет до Аудиторского подтверждения	0	17185
Субординированный займ	81000	72000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>96401</b>	<b>92964</b>
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>96401</b>	<b>92964</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>351833</b>	<b>343396</b>

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

## **ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

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

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 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.04.2014 представлены в следующей таблице.

тыс. руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.04.2014 г.		
	Итого Головной офис	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	213 324	213 324	213 324
Активы с коэффициентом риска 20%	40 016	29 612	5 922
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 096 427	945 486	945 486
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 349 767</b>	<b>1 188 422</b>	<b>951 408</b>

\* 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 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2013 представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2014 г.		
	Итого Головной офис	Итого Головной офис	Итого Головной офис
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

\* с учетом коэффициента фондирования

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 01.04.2014г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1 составляет 23.68%.

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

По состоянию на 01 апреля 2014 и 31 декабря 2013 остатки в ЦБ РФ составляли 175 938 тыс.руб. и 289 754 тыс.руб. соответственно. Суверенный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 году соответствовал инвестиционному уровню ВВВ.

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.

### **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 (%)**

	<b>на 01.04.2014</b>	<b>на 01.04.2013</b>
Норматив мгновенной ликвидности	45,09	48,06
Норматив текущей ликвидности	75,4	64,99
Норматив долгосрочной ликвидности	4,95	1,85

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 фондирования 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 1 квартале 2014г. открытые позиции не превышали 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 30.03.2014 составлял 4,3199 % от собственных средств Банка, по состоянию на 31.12.2013 составлял 1,782 % 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 03.11.2009 № 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.

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
<b>Показатель</b>			
Чистые процентные доходы	130867	153 264	149 576
Чистые непроцентные доходы	49240	51 662	45 590

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 31.12.2013г. составляет 26 414,65 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2012г. – 29 009,95 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>
<b>На 01 апреля 2014</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	0	10858
Возврат кредитов в течение периода	-	309	6540
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>81108</b>
Процентный доход		16	2472
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	12924	35428
Привлечение депозитов в течение периода	-	276	11432
Возврат депозитов в течение периода	-	4788	7706
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>8412</b>	<b>39154</b>
Процентный расход	2762	539	1232
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	4605
<b>На 01 апреля 2013</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	0	85939
Выдача кредитов в течение периода	-	160	8314
Возврат кредитов в течение периода	-	0	14211
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>160</b>	<b>80042</b>
Процентный доход	-	0	2349
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	27886	23779
Привлечение депозитов в течение периода	-	7723	7196
Возврат депозитов в течение периода	-	3616	18379
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>31992</b>	<b>12596</b>
Процентный расход	2762	149	246
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	8865

## 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 регулируются внутренними Положениями.

Вознаграждения Совету директоров выплачиваются согласно Выписки из решения акционера Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Соколовский» № 02 от 20 января 2014г., № 07 от 01.08.2013г., № 03 от 27 мая 2013г., № 06 от 11.05.2012.

### **Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.):**

	На 01 апреля 2014	На 01 апреля 2013
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии)	6544	6371
	<b>6544</b>	<b>6371</b>
Списочная численность персонала	69	68
В т.ч. численность основного управленческого персонала	10	10

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

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

«12»мая 2014г.