

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
на 01 июля 2014 год.  
(в тысячах российских рублей)**

**1. 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 Уткин Евгений Евгеньевич

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.  
Едиличным 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.

## **2. Отчетный период и единицы измерения**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 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.

## **3. 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 полугодия (с 01.01.2014 по 30.06.2014) валюта баланса по данным ф.0409101 составила 2285011 тыс. руб., на 01.07.2013г. – 2722458 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2014 года размер кредитного портфеля Банка составил 1306401 тыс. руб. (на 01.07.2013г. – 1444144 тыс. руб.). Основная доля кредитования приходится на Головной офис Банка, что составляет 1090209 тыс. руб. (83,5%), остальная часть приходится на кредитный портфель Кемеровского филиала Банка, т.е. 216192 тыс. руб. (16,5%).

Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 95,1%, в иностранной валюте — 4,9%.

Просроченная задолженность по кредитам составила на 01.07.2014г. 22334 тыс. руб. - 1,7% от общей суммы задолженности по кредитам, (на 01.07.2013 – 11112 тыс. руб.).

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

### **Бухгалтерский баланс**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.07.2014</b>	<b>На 01.07.2013</b>	<b>Изменения, тыс.руб</b>
Денежные средства	30896	36032	-5136

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	187182	514373	-327191
В т.ч. обязательные резервы	10024	14351	-4327
Средства в кредитных организациях	21326	36133	-14807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1114172	1271601	-157429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	628	143	485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5344	5606	-262
Прочие активы	3693	2793	900
<b>Всего активов</b>	<b>1363241</b>	<b>1866681</b>	<b>-503440</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	1114564	1628189	-513625
	203685	293059	-89374
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	5893	10726	-4833
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4173	10467	6294
<b>Всего обязательств</b>	<b>1124630</b>	<b>1649382</b>	<b>-524752</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	34117	32932	1185
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	30000	14000	16000
Неиспользованная прибыль за отчетный период	10994	6867	4127
Всего источников собственных средств	238611	217299	21312
<b>Всего пассивов</b>	<b>1363241</b>	<b>1866681</b>	<b>-503440</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	92330	66034	26296
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32410	48173	-15763
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

### Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	на 01.07.2014	на 01.07.2013	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	97259	97891	-632
От размещения средств в кредитных организациях	1932	3462	-1530
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным)	95327	94429	898

организациям)

От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	18852	51373	-32521
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	17195	50203	-33008
По выпущенным долговым обязательствам	1657	1170	487
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78407	46518	31889
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2297	34056	-31759
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43	96	-139
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	80704	80574	130
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	-4618	-799	-3819
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	220	-1982	2202
Комиссионные доходы	20944	24234	-3290
Комиссионные расходы	1492	1341	151
Изменение резерва по прочим потерям	234	-6913	7147
Прочие операционные доходы	653	135	518
Чистые доходы (расходы)	96645	93908	2737
Операционные расходы	74771	80559	-5788
Прибыль (убыток) до налогообложения	21874	13349	8525
Возмещение (расход) по налогам	10880	6482	4398
Прибыль (убыток) после налогообложения	10994	6867	4127
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10994	6867	4127

### Распределение прибыли

На основании решения акционера № 04 от 25.04.2014 г. был утвержден годовой отчет за 2013г, полученная прибыль в сумме 17185 тыс. руб. была направлена:

1185 тыс. руб. на пополнение резервного фонда:

16000 тыс. руб. осталась нераспределенной.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

### Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынке продолжила оказывать серьезное влияние на банковский рынок: наблюдается серьезный отток вкладов как в рублях, так и в инвалюте. Существенно снижается внутреннее потребление населения, что в значительной степени влияет на потребительский сектор экономики страны. В значительной степени на банковский рынок продолжает оказывать влияние агрессивная политика ЦБ РФ в части «чистки банковского сектора», а также высокая стоимость рефинансирования: средняя ставка МБК колебалась в диапазоне 7,5% – 8,5%. Стоит отметить и о продолжающийся конфликт на Украине, что в значительной степени влияет на валютный рынок и рынок рефинансирования зарубежных займов. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт мяса сырья на территорию России из Австралии и Европы, при этом внутреннего резерва замещения у России нет. Резкое охлаждение дипотношений с Америкой и Европой негативно сказывается на экономическом росте страны: рост ВВП на 2014г. планируется чуть выше 2% (с учетом пересмотра в начале мая 2014г), однако стоит отметить стабилизацию резервов Банка России в настоящее время ЗВР находятся в стабильном состоянии и колеблются в диапазоне 470-490 млрд. долларов, по

итогах 2 квартала бюджет исполнен с профицитом, инфляция по итогам 1 полугодия выросла до 7,2%, что негативно уже в настоящее время сказывается на уровне потребления и динамике роста цен. Рост промпроизводства стоит отметить вырос и находится в пределах 2-3%, что может позитивно повлиять на экономику в целом.

Что касается Банка, то 2 квартал 2014г. негативных моментов не привнес, тем не менее, определен значительный отток рублевых и валютных вкладов населения, при этом замещение произошло за счет прироста остатков на счетах юридических лиц и депозитов юридических лиц. Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков, в связи с этим, кредитный портфель по части «оборотных» заемщиков увеличен на период сезонного 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».

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.

### **4. 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 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.

#### **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.

На основании решения акционера № 04 от 25.04.2014 г. часть полученной прибыли за 2013г. в сумме 1185 тыс. руб. была направлена на пополнение резервного фонда.

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, регулирующими налоговые правоотношения.

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 04.09.2013г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указания Центрального банка Российской Федерации от 06.11.2013г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указания Банка России от 25.11.2013г. №3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указания Банка России от 05.12.2013г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Положения Банка России от 25.11.2013г. № 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.

## **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

### **АКТИВЫ**

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

	на 01 июля 2014	на 01 июля 2013
Наличные денежные средства	30896	36032
Денежные средства на счетах в Банке России	187182	514373
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>218078</b>	<b>550405</b>

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации включают суммы обязательных резервов: на 01.07.2014 – 10024 тыс. руб., на 01.07.2013 – 14351 тыс. руб.

#### **5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

	на 01 июля 2014	на 01 июля 2013
Корреспондентские счета в банках РФ	13326	30133
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	8000	6000
<b>Итого</b>	<b>21326</b>	<b>36133</b>
Резервы на возможные потери	0	0

#### **5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	на 01 июля 2014	на 01 июля 2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	80000	150000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1191454	1246169
Ссуды, предоставленные физическим лицам	34947	47975
Судная и приравненная к ней задолженность (аккредитив)	0	15222
За вычетом резервов под обесценение	192229	187765
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1114172</b>	<b>1271601</b>

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

	на 01 июля 2014			на 01 июля 2013		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	80000	0	80000	150000	0	150000
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1191454	169185	1022269	1246169	160442	1085727
<b>ИТОГО</b>	<b>1271454</b>	<b>169185</b>	<b>1102269</b>	<b>1396169</b>	<b>160442</b>	<b>1235727</b>
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	34947	23044	11903	47975	27323	20652
<b>ИТОГО</b>	<b>34947</b>	<b>23044</b>	<b>11903</b>	<b>47975</b>	<b>27323</b>	<b>20652</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1306401</b>	<b>192229</b>	<b>1114172</b>	<b>1444144</b>	<b>187765</b>	<b>1256379</b>

**КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ:**

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Обработывающие производства	210707	208814
Сельское хозяйство	71500	93518
Строительство	21000	24769
Транспорт и связь	93486	96550
Оптовая и розничная торговля	725048	740465
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	69255	780
Прочие	458	32147
<b>Итого</b>	<b>1191454</b>	<b>1197043</b>

**ГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:**

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Алтайский край	2445	2641
Кемеровская область	239547	276872
Москва, Московская область	864409	883110
Республика Алтай	0	29395
Республика Калмыкия	0	3000
Краснодарский край	0	35000
Кабардино-Балкарская республика	40000	15000
Тульская область	80000	0
<b>Итого</b>	<b>1226401</b>	<b>1245018</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 июля 2014</b>						
Кредиты и займы другим банкам	80000	-	-	-	-	80000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	116250	301630	745621	10000	17953	119454
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	46	5650	7978	16892	4381	34947
	<b>196296</b>	<b>307280</b>	<b>753599</b>	<b>26892</b>	<b>22334</b>	<b>1306401</b>



	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
<b>На 01 июля 2013</b>						
Кредиты и займы другим банкам	150000	-	-	-	-	<b>150000</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	98916	263510	835060	39108	9575	<b>1246169</b>
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	-	491	44627	1320	1537	<b>47975</b>
	<b>248916</b>	<b>264001</b>	<b>879687</b>	<b>40428</b>	<b>11112</b>	<b>1444144</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.

#### **5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

Отражается сумма переплаты по налогу на прибыль, излишне уплаченного либо подлежащие возмещению (возврату) из бюджета. Учет расчетов с бюджетов по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам и нормативными актами Банка России.

#### **5.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Основные средства представлены следующим образом:

	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и офисное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Мебель и прочие основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Внеоборотные активы</b>	<b>В тыс.руб. Всего</b>
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2012		4800	7441	4142		33	16416
Приобретение			1866	42			1908
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия							
на 01.07.2013		<b>4800</b>	<b>9307</b>	<b>4184</b>		<b>33</b>	<b>18324</b>
31 декабря 2013		5022	11021	4242		0	20285
Приобретения 1 пол.2014		42		1275			1317
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия/списания		88	2221				2309
на 01.07.2014		<b>4976</b>	<b>8800</b>	<b>5517</b>		<b>0</b>	<b>19293</b>
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2012		4608	3717	3786		0	12111
Начисления за 1 пол. 2013		77	586	43			706
Формирование резерва							3
Списано при выбытии						3	
на 01.07.2013		<b>4685</b>	<b>4303</b>	<b>3829</b>		<b>3</b>	<b>12820</b>

31 декабря 2013	4766	4649	3871	0	13286
Начисления за 1 пол. 2014	89	1040	61		1190
Начислено при переоценке					
Формирование резерва					
Списано при выбытии	89	360			449
30 июня 2014	4766	5329	3932	0	14027
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>На 01.07.2013</b>	<b>115</b>	<b>5004</b>	<b>355</b>	<b>30</b>	<b>5504</b>
<b>На 01.07.2014</b>	<b>210</b>	<b>3471</b>	<b>1585</b>	<b>0</b>	<b>5266</b>

Стоимость полностью амортизированного имущества на 01.07.2014г. составляет 8180 тыс.руб.

В 1 полугодии 2014 г. и 2013 г. 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.

#### 5.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 1 июля 2014	на 01 июля 2013
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	501	524
Требования по процентам, всего	295	165
За вычетом резервов под обесценение	563	550
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>233</b>	<b>139</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	2172	1046
Предоплата и прочие дебиторы	697	735
Расчеты по налогам и сборам	591	873
За вычетом резервов под обесценение	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3460</b>	<b>2654</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3693</b>	<b>2793</b>

#### ПАССИВЫ

##### 5.7 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 июля 2014	На 01 июля 2013
Счета и депозиты клиентов юр.лиц	910879	1335130
Счета и депозиты физических лиц	203685	293059
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1114564</b>	<b>1628189</b>

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01 июля 2014	На 01 июля 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 июля 2014</b>	<b>На 01 июля 2013</b>
Физические лица	203685	293059
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1287	3225
Финансовая деятельность	31989	48482
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	277961	259667
Строительство	2580	8417
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	294575	623306
Обрабатывающие производства	41963	43078
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	0	42
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	0	0
Транспорт и связь	259482	347082
Рыболовство, рыбоводство	0	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	126	411
Гостиницы и рестораны	160	785
Образование	459	316
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1	0
Прочее	296	319
<b>Итого</b>	<b>1114564</b>	<b>1628189</b>

В том числе на счетах физических лиц:

Текущие счета	48358	51426
Счета по вкладам до востребования	486	484
Срочные вклады	151580	237749
Прочие размещенные средства	3261	3400
<b>ИТОГО</b>	<b>203685</b>	<b>293059</b>

#### 5.8 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

  

	<b>На 01 июля 2014</b>	<b>на 01 июля 2013</b>
Дисконт по выпущенным векселям	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

#### 5.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<b>на 01 июля 2014</b>	<b>на 01 июля 2013</b>
Задолженность по начисленным процентам	5301	5195
Невыясненные суммы к возврату	20	4101

Кредиторская задолженность поставщикам , подрядчикам и продавцам	192	190
Налоги к уплате	380	117
Оценочное обязательство некредитного характера	0	1123
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5893</b>	<b>10726</b>

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	770	8279
По неиспользованным кредитным линиям	3403	2188
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4173</b>	<b>10467</b>

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

#### 5.11 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.07.2014	на 01.07.2013
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	34117	32932
Нераспределенная прибыль прошлых лет	30000	14000
Неиспользованная прибыль за отчетный период	10994	6867
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>238611</b>	<b>217299</b>

#### 5.12 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:

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Обязательства по выдаче кредитов и займов	31967	32593
Выданные гарантии и поручительства	32410	48173
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	60363	33441
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>124740</b>	<b>114207</b>
Резервы под условные обязательства кредитного характера	4174	10467

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 июля 2014</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	31967	-	-	<b>31967</b>
Финансовые обязательства	32233	177	-	<b>32410</b>
	<b>64200</b>	<b>177</b>	-	<b>64377</b>
<b>На 01 июля 2013</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	32593	-	-	<b>32593</b>
Финансовые обязательства	47967	206	-	<b>48173</b>
	<b>80560</b>	<b>206</b>	-	<b>80766</b>

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.07.2014					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	64377	36675	26040	1662	0	0	4174	4174
- неиспользованные кредитные линии	31967	11770	18700	1497	0	0	3404	3404
- выданные гарантии и поручительства	32410	24905	7340	165	0	0	770	770
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.07.2013					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	80766	37016	28368	0	15383	0	10467	10467
- неиспользованные кредитные линии	32593	11420	21174	0	0	0	2188	2188
- выданные гарантии и поручительства	48173	25596	7194	0	15383	0	8279	8279

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

### **6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	<b>на 01 июля 2014</b>	<b>на 01 июля 2013</b>
<b>Процентные доходы:</b>		
От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	1932	3462

От ссуд, предоставленных клиентам	92548	91505
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	745	295
Комиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	2034	2629
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>97259</b>	<b>97891</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	11641	44649
Проценты по субординированным займам	5554	5554
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1657	1170
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>18852</b>	<b>51373</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>78407</b>	<b>46518</b>

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

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
<b>Восстановление резерва на возможные потери по:</b>		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	257395	243674
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	23	122
<b>Итого</b>	<b>257418</b>	<b>243796</b>
<b>Создание резерва на возможные потери по:</b>		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	255055	209714
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	66	26
<b>Итого</b>	<b>255121</b>	<b>209740</b>
<b>Изменение резерва</b>	<b>2297</b>	<b>34056</b>

В первом полугодии 2014г и 2013г. списания безнадежных ссуд за счет резервов не было.

**6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Доходы от купли-продажи ин.валюты	50718	18646
Расходы от купли-продажи ин.валюты	55336	19445
<b>Итого</b>	<b>-4618</b>	<b>-799</b>

**6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Положительная переоценка средств в ин.валюте	118244	61957
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	118024	63939
<b>Итого</b>	<b>220</b>	<b>-1982</b>

## 6.5 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 июля 2014	На 01 июля 2013
<b>Комиссии полученные за:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	722	897
Расчетное и кассовое обслуживание	4858	5177
Предоставление банковских гарантий	500	1126
Операции с валютными ценностями	14109	16259
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	755	775
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>20944</b>	<b>24234</b>
<b>Комиссии уплаченные за:</b>		
Операции с валютными ценностями	243	122
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1070	1125
За услуги по переводам денежных средств	179	94
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>1492</b>	<b>1341</b>

## 6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Восстановление резерва по прочим потерям	71490	84101
Создание резерва по прочим потерям	71256	91014
<b>Изменение резерва</b>	<b>234</b>	<b>-6913</b>

## 6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	28	134
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	601	0
Другие доходы от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	24	1
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>653</b>	<b>135</b>

## 6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01 июля 2014	На 01 июля 2013
Расходы на оплату труда	42048	50513
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9014	8257
Другие расходы на содержание персонала	31	64
Амортизация основных средств	1189	706
Расходы по ремонту ОС	372	412
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	732	717
аренда	12698	12606
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	411	215
По списанию стоимости материальных запасов	393	371
По выбытию имущества	355	0
Подготовка кадров	43	10
Командировочные расходы	43	176
охрана	3921	3721

представительские	132	40
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	926	806
Судебные и арбитражные издержки	5	10
аудит	220	196
Публикация отчетности	0	12
Страхование	882	787
Благотворительность	214	0
Прочие доходы (в т.ч. организационные и управленческие)	1142	940
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>74771</b>	<b>80559</b>

## 6.9 НАЛОГИ

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

	на 01 июля 2014	на 01 июля 2013
Налог на прибыль	9786	5342
Налог на добавленную стоимость	1046	1068
Налог на имущество	32	49
Прочие (транспортный, земельный, госпошлина и др.)	16	23
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>10880</b>	<b>6482</b>

## 7. 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 2014 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

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

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	На 01 июля 2014
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	32932	34117
Нераспределенная прибыль	14000	30000
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>210432</b>	<b>227617</b>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0
Нематериальные активы		
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>210432</b>	<b>227617</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>		
Субординированный займ с дополнительными условиями	45000	40000



<b>Источники добавочного капитала, итого</b>	45000	40000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	45000	40000
<b>Основной капитал, итого</b>	255432	267617
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Прибыль текущего года	15401	8822
Прибыль предшествующих лет до Аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	81000	72000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	96401	80822
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	96401	80822
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>351833</b>	<b>348439</b>

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

#### **7.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

	на 01 января 2014	На 01 июля 2014
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
Резервы по ссудной задолженности	194569	192229
Резервы по требованиям по процентам	19	62
<b>Итого</b>	<b>194588</b>	<b>192291</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:</b>		
Резервы по прочим потерям (требования по пеням)	518	501
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1123	0
<b>Итого</b>	<b>1641</b>	<b>501</b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:</b>		
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	101	705
гарантии и поручительства	2177	770
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	2382	2698
<b>Итого</b>	<b>4660</b>	<b>4173</b>

#### **8. 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 1 полугодия 2014, 2013 г. показатели обязательных нормативов Банком не нарушались.

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

## **9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Денежные средства (наличные)	30896	36032
Денежные средства на счетах в Банке России	187182	514373
Средства в кредитных организациях	<u>21326</u>	<u>36133</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>10024</u>	<u>14351</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>229380</u></b>	<b><u>572187</u></b>

  

	на 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства	25843	19741
Денежные средства на счетах в Банке России	304791	371462
Средства в кредитных организациях	<u>29617</u>	<u>11748</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>15037</u>	<u>15189</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>345214</u></b>	<b><u>387762</u></b>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013г. не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Движение денежных средств, полученные от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности не производилось.

Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств не проводилось. К инвестиционным операциям, связанным с оттоком денежных средств 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.

## **10. 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

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.

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 01.07.2014 представлены в следующей таблице.  
тыс. руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.07.2014 г.		
	Итого головной офис	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	218 078	218 078	218 078
Активы с коэффициентом риска 20%	80 016	62 412	12 482
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 214 190	1 049 029	1 049 029
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 512 284</b>	<b>1 329 579</b>	<b>1 279 589</b>

\* с учетом коэффициента фондирования

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 01.07.2013 представлены в следующей таблице.  
тыс. руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.07.2013 г.		
	Итого головной офис	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	550 405	550 405	550 405
Активы с коэффициентом риска 20%	156 080	138 070	27 614
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 179 163	1 038 036	1 038 036
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 885 648</b>	<b>1 726 511</b>	<b>1 065 650</b>

\* с учетом коэффициента фондирования

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 01.07.2014 показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1 составляет 23.48%.

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

По состоянию на 01 июля 2014 г. и 01 июля 2013 г. остатки в ЦБ РФ составляли 177 158 тыс.руб. и 500 022 тыс.руб. соответственно. Суверенный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 году соответствует 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 (%)

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Норматив мгновенной ликвидности	58,77	63,76
Норматив текущей ликвидности	89,08	109,46
Норматив долгосрочной ликвидности	2,55	4,13

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 диапозонам. 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 во 2 квартале 2014г. 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 01.07.2014 составил 1,0332 % от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.07.2013 составлял 3,1249 % 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.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	149576	153264	130867
Чистые непроцентные доходы	45 590	51 662	49 240

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.07.2014г. составляет 29 009,95 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2013г. размер операционного риска составлял 26 414,65 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 не учете 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.

### **11. 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 июля 2014</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	650	33288
Возврат кредитов в течение периода	-	492	85486
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>687</b>	<b>24592</b>
Процентный доход		21	4807
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	12924	35428
Привлечение депозитов в течение периода	-	4476	16227
Возврат депозитов в течение периода	-	13200	37171
<b>По состоянию на конец</b>	<b>140 000</b>	<b>4200</b>	<b>14484</b>

периода			
Процентный расход	5554	639	1836
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	7080
<b>На 01 июля 2013</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	0	85939
Выдача кредитов в течение периода	-	960	17958
Возврат кредитов в течение периода	-	171	29389
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>789</b>	<b>74508</b>
Процентный доход	-	30	4612
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	27886	23779
Привлечение депозитов в течение периода	-	10499	7196
Возврат депозитов в течение периода	-	4201	18379
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>34184</b>	<b>12596</b>
Процентный расход	5554	193	246
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	17730

## **12. 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» № 04 от 25 апреля 2014г., № 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 июля 2014	На 01 июля 2013
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии)	12981	12600
	<b>12981</b>	<b>12600</b>
Списочная численность персонала	69	69
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  
24 июля 2014г.

Силонов А.Н.