

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 октября 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.

Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский», находящегося по адресу: Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр-т Советский, д. 63а, на основании Решения Совета директоров Банка (Протокол № 29 от 31.07.2014г.) закрыт 30.09.2014 года.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банк: www.sbnk.ru

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

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят:

Председатель Совета директоров Драничников Александр Михайлович

Член Совета директоров Добрыдин Владимир Васильевич

Член Совета директоров Пономаренко Наталья Александровна

Член Совета директоров Пономаренко Дмитрий Алексеевич

Член Совета директоров Шевелевич Владимир Валерьевич

Член Совета директоров Семенова Алина Османовна

Член Совета директоров 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.

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.

2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 30 сентября 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 30.09.2014) валюта баланса по данным ф.0409101 составила 2477348 тыс. руб., на 01.10.2013г. – 2967946 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2014 года размер кредитного портфеля Банка составил 1277516 тыс. руб. (на 01.10.2013г. – 1461477 тыс. руб.). Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 97,7%, в иностранной валюте — 2,3%. Просроченная задолженность по кредитам составила на 01.10.2014г. 13457 тыс. руб. - 1,1% от общей суммы задолженности по кредитам, (на 01.10.2013 – 9022 тыс. руб.).

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	На 01.10.2014	На 01.10.2013	Изменения, тыс.руб
Денежные средства	30011	30291	-280
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	150997	361602	-210605
В т.ч. обязательные резервы	11380	17919	-6539

Средства в кредитных организациях	40046	69906	-29860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1076783	1272485	-195702
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1505	143	1362
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6518	7924	-1406
Прочие активы	3134	3139	-5
Всего активов	1308994	1745490	-436496
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	1062393	1502542	-440149
	257663	334024	-76361
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	7607	13930	-6323
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1211	10607	-9396
Всего обязательств	1071211	1527079	-455868
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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	10166	7979	2187
Всего источников собственных средств	237783	218411	19372
Всего пассивов	1308994	1745490	-436496
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	146354	130192	16162
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30229	63471	-33242
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	на 01.10.2014	на 01.10.2013	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	147310	152462	-5152
От размещения средств в кредитных организациях	3780	5708	-1928
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	143530	146754	-3224
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	37802	66984	-29182
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0

По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	36145	65814	-29669
По выпущенным долговым обязательствам	1657	1170	487
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109508	85478	24030
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-6536	32183	-38719
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	103	-98
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	102972	117661	-14689
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	484	-3455	3939
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7234	-1229	-6005
Комиссионные доходы	35393	37974	-2581
Комиссионные расходы	2187	2175	12
Изменение резерва по прочим потерям	3173	-7260	10433
Прочие операционные доходы	977	432	545
Чистые доходы (расходы)	133578	141958	-8380
Операционные расходы	112462	120729	-8267
Прибыль (убыток) до налогообложения	21116	21229	-113
Возмещение (расход) по налогам	10950	13250	-2300
Прибыль (убыток) после налогообложения	10166	7979	2187
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10166	7979	2187

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 фондовой 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 следующие внешние факторы:

- санкции со стороны развитых стран (США, Европа, Япония и т.д.);
- агрессивная политика ЦБ РФ в части «чистки банковского сектора»,
- высокая стоимость рефинансирования: средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 7% – 8%.

Стоит отметить продолжающийся конфликт на Украине, что в значительной степени влияет на валютный рынок курс доллара США вырос за 3 квартал на 16,5%. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США, при этом внутреннего резерва замещения у России не достаточно. Резкое охлаждение дипотношений с Америкой и Европой негативно сказывается на экономическом росте страны: рост ВВП на 2014г. планируется чуть выше 0% (с учетом пересмотра в начале июля 2014г). Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся в стабильном состоянии и колеблются в диапазоне 450-470 млрд. долларов, по итогам 3 квартала 2014г. бюджет исполнен с профицитом, инфляция по итогам 9 месяцев вырастет до 8,1-8,5%, что негативно, уже в настоящее время, сказывается на уровне потребления и динамике роста цен. Рост

промпроизводства стоит отметить вырос и находится в пределах 2%, что может позитивно повлиять на экономику в целом. Общее состояние экономики вызывает озабоченность, так как структура собственности и экономические индикаторы не дают возможности проведения широкомасштабных изменений в экономике страны.

Что касается Банка, то 3 квартал 2014г. негативных моментов не привнес, тем не менее, определен не значительный отток валютных вкладов населения, при это 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. Доля просрочки по итогам 3 квартала 2014г. сокращена за счет продажи третьим лицам и списания за счет ранее резерва. Доходность портфеля незначительно увеличилась за счет проведенного пересмотра ставок размещения, при сохранении ставок привлечения.

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 иностранными валютам проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетной политикой 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.

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 01.10.2014	на 01.10.2013
Наличные денежные средства	30011	30291
Денежные средства на счетах в Банке России	150997	361602
Итого денежных средств и их эквивалентов	181008	391893

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации включают суммы обязательных резервов: на 01.10.2014 – 11380 тыс. руб., на 01.10.2013 – 17919 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Корреспондентские счета в банках РФ	32046	63906
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	8000	6000
Итого	40046	69906
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	100000	90000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1143614	1347698
Ссуды, предоставленные физическим лицам	33902	23779
За вычетом резервов под обесценение	200733	188992
Итого чистая ссудная задолженность	1076783	1272485

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

на 01.10. 2014

на 01.10. 2013

	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	100000	0	100000	90000	0	90000
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1143614	175770	967844	1347698	173703	1173995
ИТОГО	1243614	175770	1067844	1437698	173703	1263995
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	33902	24963	8939	23779	15289	8490
ИТОГО	33902	24963	8939	23779	15289	8490
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1277516	200733	1076783	1461477	188992	1272485

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Обрабатывающие производства	185517	236647
Сельское хозяйство	67000	84000
Строительство	19000	44769
Транспорт и связь	108209	107550
Оптовая и розничная торговля	702183	807508
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61400	0
Прочие	305	17027
Итого	1143614	1297501

ГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Алтайский край	0	2641
Кемеровская область	213358	261281
Москва, Московская область	804158	976858
Республика Алтай	0	13000
Республика Калмыкия	0	2500
Краснодарский край	80000	35000
Кабардино-Балкарская республика	80000	30000
Итого	1177516	1321280

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
На 01.10.2014						
Кредиты и займы другим банкам	100000					100000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	105785	126920	837659	63300	9950	1143614
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	8700	4493	17202	3507	33902
	205785	135620	842152	80502	13457	1277516

	<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>
На 01.10.2013						
Кредиты и займы другим банкам	90000	0	0	0	0	90000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	145969	200100	954325	39146	8158	1347698
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	12994	7705	2216	864	23779
	235969	213094	962030	41362	9022	1461477

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 осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам и нормативными актами Банка России.

5.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	В тыс.руб. Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2012		4800	7441	4142		33	16416
Приобретение			1866	142			2008
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия			566				566
30 сентября 2013		4800	8741	4284		33	17858
31 декабря 2013		5022	11021	4242		0	20285
Приобретения 1 пол.2014		42	2788	1454			4284
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия/списания		1127	4146	426			5699
30 сентября 2014		3937	9663	5270		0	18870
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2012		4608	3717	3786		0	12111
Начисления за 9 мес.2013		115	980	65		7	11607
Формирование резерва							
Списано при выбытии			566				566
30 сентября 2013		4723	4131	3851		7	12712
31 декабря 2013		4766	4649	3871		0	13286
Начисления за 9 мес. 2014		128	1440	188			1756
Начислено при переоценке							
Формирование резерва							
Списано при выбытии		1128	1238	205			2571

30 сентября 2014	3766	4851	3854	0	12471
Остаточная балансовая стоимость					
30 сентября 2013	77	4610	433	26	5146
30 сентября 2014	171	4812	1416	0	6399

Стоимость полностью амортизированного имущества на 01.10.2014г. составляет 7297 тыс.руб.

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 1.10.2014	на 01.10.2013
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	506	523
Требования по процентам, всего	26	22
За вычетом резервов под обесценение	506	545
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	26	3
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2513	1032
Предоплата и прочие дебиторы	30	1319
Расчеты по налогам и сборам	2070	1130
За вычетом резервов под обесценение	0	202
Итого прочие нефинансовые активы	4613	3279
Итого прочие активы	4639	3282

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Счета и депозиты клиентов юр.лиц	804730	1168518
Счета и депозиты физических лиц	257663	334024
Итого средства клиентов	1062393	1502542

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	140000	140000

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается.

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Физические лица	244 037	321 298

Индивидуальные предприниматели	13 626	12 726
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	45	1 787
Финансовая деятельность	43 191	8 447
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	248 943	254 777
Строительство	358	6 068
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	241 642	510 172
Обрабатывающие производства	31 679	34 977
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	0	33
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	0	0
Транспорт и связь	238 368	348 047
Рыболовство, рыбоводство	0	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	89
Гостиницы и рестораны	104	2 725
Образование	113	1 076
Добыча полезных ископаемых	0	0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	0	2
Деятельность экстерриториальных организаций	0	0
Прочее	287	318
Итого	1 062 393	1 502 542

5.8 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Процентная ставка, %	на 01.10.2014	Процентная ставка, %	на 01.10.2013
Дисконтные векселя		-		-
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
Итого выпущенные долговые обязательства		-		-

	На 01.10.2014	на 01.10.2013
Дисконт по выпущенным векселям	-	-
Итого	-	-

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

5.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Задолженность по начисленным процентам	6999	12115
Невыясненные суммы	205	354
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	75	193
Налоги к уплате	328	145
Оценочное обязательство некредитного характера	0	1123
Итого прочие обязательства	7607	13930

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	886	6914
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	325	3693

Итого прочие обязательства

1211

10607

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	10166	7979
Всего источников собственных средств	237783	218411

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Обязательства по выдаче кредитов и займов	22500	48373
Выданные гарантии и поручительства	30229	63471
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	123854	81819
Итого безотзывные обязательства	176583	193663
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1211	10607

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:

На 01.10.2014	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	22500	0		22500
Финансовые обязательства	30103	126		30229
Итого	52603	126		52729

На 01.10.2013	До 1 года	От 1 года	Свыше 5	Всего
---------------	-----------	-----------	---------	-------

		до 5 лет	лет	
Обязательства по предоставлению кредитов	47268	1105		48373
Финансовые обязательства	62995	476		63471
Итого	110263	1581		111844

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.10.2014					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	52729	40776	11788	165	0	0	1211	1211
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	22500	16000	6500	0	0	0	325	325
- выданные гарантии и поручительства	30229	24776	5288	165	0	0	886	886

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.10.2013					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	111844	31451	80393	0	0	0	10607	10607
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	48373	16500	31873	0	0	0	3693	3693
- выданные гарантии и поручительства	63471	14951	48520	0	0	0	6914	6914

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	3780	5708
От ссуд, предоставленных клиентам	138772	141220
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	1356	882
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	3402	4652
Итого процентные доходы	147310	152462
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	27768	57437
Проценты по субординированным займам	8377	8377
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1657	1170

Итого процентные расходы	<u>37802</u>	<u>66984</u>
Чистый процентный доход	<u>109508</u>	<u>85478</u>

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	402853	393747
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	<u>227</u>	<u>131</u>
Итого	<u>403080</u>	<u>393878</u>
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	409394	361667
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	<u>222</u>	<u>28</u>
Итого	<u>409616</u>	<u>361695</u>
Изменение резерва	-6536	32183

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Доходы от купли-продажи ин.валюты	72829	33185
Расходы от купли-продажи ин.валюты	<u>72345</u>	<u>36630</u>
Итого	<u>484</u>	<u>-3445</u>

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Положительная переоценка средств в ин.валюте	179831	100177
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	<u>187065</u>	<u>101406</u>
Итого	<u>-7234</u>	<u>-1229</u>

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	3718	1282
Расчетное и кассовое обслуживание	8386	7865
Предоставление банковских гарантий	500	2456
Операции с валютными ценностями	21632	25359
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	<u>1157</u>	<u>1012</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>35393</u>	<u>37974</u>
Комиссии уплаченные за:		

Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1634	1837
За услуги по переводам денежных средств	235	147
Операции с валютными ценностями	318	191
	<u>2187</u>	<u>2175</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>2187</u>	<u>2175</u>

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Восстановление резерва по прочим потерям	125390	179111
Создание резерва по прочим потерям	122217	186371
	<u>3173</u>	<u>-7260</u>
Изменение резерва	<u>3173</u>	<u>-7260</u>

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	103	155
Доходы от выбытия (реализации) имущества	230	275
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	601	0
Другие доходы от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	43	2
	<u>977</u>	<u>432</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>977</u>	<u>432</u>

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Расходы на оплату труда	64156	75969
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12385	11265
Другие расходы на содержание персонала	31	94
Амортизация основных средств	1756	1160
Расходы по ремонту ОС	395	630
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	1179	1158
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	19056	18944
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	642	354
По списанию стоимости материальных запасов	472	485
По выбытию имущества	635	0
Подготовка кадров	49	17
Командировочные расходы	326	351
охрана	5896	5663
представительские	141	50
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1486	1316
Судебные и арбитражные издержки	169	54
аудит	220	196
Публикация отчетности	0	17
Страхование	1416	1180
Благотворительность	214	9
Прочие (в т.ч. организационные и управленческие)	1838	1817
	<u>112462</u>	<u>120729</u>
Итого операционные расходы	<u>112462</u>	<u>120729</u>

6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Налог на прибыль	8908	11593
Налог на добавленную стоимость	1971	1545

Налог на имущество	46	76
Прочие (транспортный, земельный, госпошлина и др.)	25	36
Налоги начисленные (уплаченные)	10950	13250

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 01.10.2014
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	32932	34117
Нераспределенная прибыль	14000	30000
Источники базового капитала, итого	210432	227617
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0
Нематериальные активы		
Базовый капитал, итого	210432	227617
Источники добавочного капитала:		
Субординированный займ с дополнительными условиями	45000	40000
Источники добавочного капитала, итого	45000	40000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал, итого	45000	40000
Основной капитал, итого	255432	267617
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	15401	7563
Прибыль предшествующих лет до Аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	81000	72000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	
Источники дополнительного капитала, итого	96401	79653
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	96401	79653
Собственные средства (капитал), итого	351833	347270

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 01.01.2014	На 01.10.2014
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	194569	200733
Резервы по требованиям по процентам	19	0
Итого	194588	200733
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям (требования по пеням)	518	506
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1123	0
Итого	1641	506
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	101	0
гарантии и поручительства	2177	886
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	2382	325
Итого	4660	1211

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».

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 01.10.2014	на 01.10.2013
Денежные средства (наличные)	30011	30896
Денежные средства на счетах в Банке России	150997	187182
Средства в кредитных организациях	40046	21326
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	11380	10024
Итого денежные средства и их эквиваленты	209674	229380
	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	29617	11748
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	15037	15189
Итого денежные средства и их эквиваленты	345214	387762

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. 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.

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 01.10.2014 представлены в следующей таблице.

тыс. руб.

Кредитный	на 01.10.2014 г.
-----------	------------------

риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Итого банк	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	181 008		
Активы с коэффициентом риска 20%	100 016	75 012	15 002
Активы с коэффициентом риска 50%			
Активы с коэффициентом риска 100%	1 194 116	171 830	1 022 286
Активы с коэффициентом риска 150%			

* 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 01.10.2013 представлены в следующей таблице.
тыс. руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.10.2013 г.		
	Итого головной офис	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	391 893		
Активы с коэффициентом риска 20%	96 018	81 615	16 323
Активы с коэффициентом риска 50%			
Активы с коэффициентом риска 100%	1 297 299	150 920	1 146 379
Активы с коэффициентом риска 150%			

* с учетом коэффициента фондирования

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 01.10.2014 показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1 составляет 23.62%.

По состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. остатки денежных средств в Банке России составляли 139 617 тыс.руб. и 343 683 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 01.10.2014	на 01.10.2013
Норматив мгновенной ликвидности	59,99	72,68
Норматив текущей ликвидности	109,64	101,32
Норматив долгосрочной ликвидности	8,82	5,44

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 3 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 01.10.2014 составил 5,6448 % от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.10.2013 составлял 3,0427 % 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), несообразности (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	149 576	153 264	130 867
Чистые непроцентные доходы	45 590	51 662	49 240

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.10.2014г. составляет 29 009,95 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2013г. 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. 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>
На 01 октября 2014			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	650	40737
Возврат кредитов в течение периода	-	646	92431
По состоянию на конец периода	-	533	25096
Процентный доход		44	5644
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	12924	35428
Привлечение депозитов в течение периода	-	4476	22243
Возврат депозитов в течение периода	-	17400	45654
По состоянию на конец периода	140 000	0	12017
Процентный расход	8377	686	2198
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	9555
На 01 октября 2013			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	0	85939
Выдача кредитов в течение периода	-	1360	73884
Возврат кредитов в течение периода	-	478	84479
По состоянию на конец периода	-	882	75344
Процентный доход	-	68	7157
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	27886	23779
Привлечение депозитов в течение периода	-	14845	7196
Возврат депозитов в течение периода	-	7799	5501
По состоянию на конец периода	140 000	34932	12596
Процентный расход	8377	373	246
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	26595

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 01.10. 2014	На 01.10. 2013
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии)	20699	19119
	20699	19119
Списочная численность персонала	52	52
В т.ч. численность основного управленческого персонала	6	6

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

В четвертом квартале, в связи с закрытием филиала в г.Кемерово и сокращением сотрудников, предполагается выплата пособия (при отсутствии трудоустройства) в ноябре 2014г. в сумме 554 тыс.руб., в декабре 2014г. - 708 тыс.руб.

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер
05.11.2014

Силонов А.Н.