

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год.
(в тысячах российских рублей)

1.Общая информация о кредитной организации

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.

В соответствии с решением единственного акционера от 14.11.2014 года наименования Банка изменены на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», АО КБ «Соколовский».

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: АО 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», находящийся 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 Общество с ограниченной ответственностью «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.

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.

По состоянию на 1 января 2015 года в Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,

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

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

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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.

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

По итогам отчетного года валюта баланса (без учета СПОД по данным ф.0409101) составила 3095498 тыс. руб. (2013г. - 2921279 тыс. руб.). Чистая прибыль за 2014 год (после налогообложения) составила 15145 тыс. руб. (2013г. – 17185 тыс. руб.). За 2014 год Банком были получены доходы (с учетом СПОД) в сумме 1660314 тыс.руб. (2013г. - 1185399 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 2014 год выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) - 11,6%; комиссионные доходы (за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу гарантий и поручительств, открытие и ведение счетов) – 2,9%; доходы от операций с иностранной валютой - 14,1%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам - 41,6%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 29,8%.

Расходы Банка за 2014 год составили 1645169 тыс. руб. Расходы по видам операций за 2014 год: процентные расходы – 2,4%; расходы от операций с иностранной валютой – 12,1%; расходы от переоценки иностранной валюты - 33,1%; расходы на создание резервов на возможные потери - 42,6%, операционные расходы – 9,0%, налоги – 0,6%, комиссионные расходы – 0,2%.

По состоянию на 01.01.2015 года размер кредитного портфеля Банка составил 1189379 тыс. руб. (аналогичный показатель на 01.01.2014г. – 1260381 тыс. руб.), следовательно кредитный портфель уменьшился на 71002 тыс. руб. Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 92,4%, в иностранной валюте — 7,6%.

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	2014	2013	Изменения (прирост +, снижение-)
Денежные средства	78372	25843	52529
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч	78463	304791	-226328
обязательные резервы	9716	15037	-5321
Средства в кредитных организациях	83030	29617	53413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	981435	1065812	-84377
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	627	-627
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6037	7062	-1025
Прочие активы	2500	2552	-52
Всего активов	1229837	1436304	-206467
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	978780	1193962	-215182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	972	0	972
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	7241	10065	-2824
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	82	4660	-4578
Всего обязательств	987075	1208687	-221612
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	34117	32932	1185
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	30000	14000	16000
Прибыль (убыток) за отчетный период	15145	17185	-2040
Всего источников собственных средств	242762	227617	15145
Всего пассивов	1229837	1436304	-206467
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	183048	118114	64934

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9133	45483	-36350
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2014	2013	Изменения (прирост +, снижение -)
Процентные доходы, всего, в том числе:	192978	206681	-13703
От размещения средств в кредитных организациях	5548	6296	-748
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	187430	200385	-12955
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	39694	75814	-36120
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	38037	73954	-35917
По выпущенным долговым обязательствам	1657	1860	-203
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	153284	130867	22417
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-13747	26606	-40353
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	103	-98
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	139537	157473	-17936
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	35076	-4034	39110
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-50236	-2517	-47719
Комиссионные доходы	47500	51943	-4443
Комиссионные расходы	2951	3008	-57
Изменение резерва по прочим потерям	4301	-1098	5406
Прочие операционные доходы	1124	514	610
Чистые доходы (расходы)	174351	199273	-24922
Операционные расходы	148806	165755	-16949
Прибыль (убыток) до налогообложения	25545	33518	-7973
Начисленные (уплаченные) налоги	10400	16333	-5933
Прибыль (убыток) после налогообложения	15145	17185	-2040
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15145	17185	-2040

Распределение прибыли

По итогам 2014 года Банком получена прибыль в размере 15145 тыс. руб., которую Банк планирует распределить следующим образом: направить в размере 5% на пополнение резервного фонда, оставшуюся часть оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2013 года, составляла 17185 тыс. руб. На основании годового собрания акционеров прибыль в сумме 1185 тыс. руб. была направлена на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть в сумме 16000 тыс. руб. осталась нераспределенной.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынке продолжила оказывать серьезное влияние на банковский сектор: наблюдается серьезный отток вкладов как в рублях, так и в иностранной валюте. 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 Банка России в части «чистки банковского сектора»,
- высокая стоимость рефинансирования: средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 9%–22% (в декабре 2014г.).

Стоит отметить продолжающийся конфликт на Украине, что в значительной степени влияет на валютный рынок. Курс доллара США вырос за 4 квартал до 57 руб. за доллар, при этом внутри квартальные скачки были существенными - до 67 рублей за доллар. 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, что в значительной степени влияет на деловую активность импортеров. Резкое охлаждение дипломатических отношений с Америкой и Европой негативно сказывается на экономическом росте страны: рост ВВП за 2014г. планировался чуть выше 2% (с учетом пересмотра в начале декабря 2014г.). Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся под существенным давлением, т.к. по результатам 4 квартала 2014г. они сократились до 388 млрд. долларов США, так же по итогам 2014г. бюджет исполнен с профицитом, инфляция по итогам 12 месяцев вырастет до 10%, что негативно, уже в настоящее время, сказывается на уровне потребления, а динамика роста цен в декабре 2014г. вышла из под контроля властей. Рост промышленного производства находится в пределах 2%, однако текущих мощностей явно не хватает для масштабного импортозамещения, что будет способствовать сокращению ВВП в 2015г. более чем на 3%. Общее состояние экономики вызывает озабоченность, так как структура собственности и экономические индикаторы не дают возможности проведения широкомасштабных изменений в экономике страны, по результатам 1 квартала 2015г. ожидается рост инфляции до 17%.

Что касается Банка, то 4 квартал 2014г. негативных моментов не принес, тем не менее, определен значительный отток вкладов населения (валютные и рублевые), существенное замещение рублевых депозитов и остатков юридических лиц на валютные. Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков, в связи с этим, кредитный портфель по части «оборотных» заемщиков сокращен на период восстановления пассивной базы. Основные направления и перспективы развития на 2014г. не изменены. Доля просрочки по итогам 4 квартала 2014г. сокращена за счет продажи третьим лицам и списания за счет ранее созданного резерва. Доходность портфеля незначительно сократилась за счет проведенного сокращения портфеля, при сохранении ставок привлечения.

Общая ситуация на рынке тем не менее не давала особых надежд на стабилизацию экономики. В 4 квартале 2014г. начался ожидаемый спад, который в значительной степени повлияет на период 2015-2016г.г. Основным индикатором, который влияет на экономику страны, является нефть, которая по результатам 2014г. упала в цене на 49%. Данное падение является существенным. Российский бюджет уже в 2014г. был существенно пересмотрен: сокращены основные статьи расходов, при не стольком существенном сокращении доходной его части, за счет проведенной девальвации рубля в конце 2014г.

Основным драйвером роста экономики в декабре 2014г. был потребительский спрос, в связи с ожидаемыми инфляционными рисками.

В целом 2014г. для Банка стал достаточно позитивным. В 4 квартале 2014г. Банк закрыл Кемеровский филиал. Незначительная часть просроченного портфеля Кемеровского филиала Банка была продана, более 95% ссудного портфеля Кемеровского филиала перешло на баланс Головного офиса Банка. Существенных списаний в 2014г. Банк не проводил. Текущий ссудный портфель достаточно сбалансированный и не имеет существенных проблем. Начиная с 3 квартала 2014г. Банк реализовал часть ссудного портфеля по клиентам по номиналу без убытка для себя.

Информация о перспективах развития Банка

АО КБ «Соколовский» определил основные перспективы своего развития:

- увеличение уставного капитала, которая ставится менеджментом Банка перед его акционерами. Именно данное направление будет способствовать расширению банковской деятельности и увеличению доходности;

- улучшение работы по привлечению сторонних кредиторов.
- расширение «продуктовой линейки» для действующих клиентов.
- расширение портфеля через диверсификацию кредитных рисков.
- подготовка программы кредитования малого бизнеса.

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие мероприятия:

- проведение инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2014 года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы;
- осуществлена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами; расчетов с дебиторами и кредиторами; обязательств и требований, учитываемых на счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- отражение и начисление доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января 2015г.
- обеспечение выдачи клиентам выписок по расчетным, текущим счетам, счетам по учету ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2015 года
- осуществлена сверка остатков на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов;
- приняты меры к урегулированию минимизации сумм на счетах до выяснения.
- осуществление сверки наличия счетов, открытых в ИСУБД «Новая Афина» с книгой регистрацией открытых счетов.

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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 (Протокол Правления 35/13 от 30.12.2013).

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 Банка России.

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.

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

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

Капитал и фонды

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

В 2014 году резервный фонд пополнился на 1185 тыс. руб. (распределение прибыли за 2013 год).

Расходования средств Резервного фонда не производилось.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

Налогообложение

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

В 2014 году налог на прибыль согласно налоговой декларации составил 7 873 тыс. руб. (за 2013 год – 13 568 тыс. руб.).

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

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

Учет операций с ценными бумагами

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

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов 1660314 тыс. руб., в части расходов 1644196 тыс. руб.;
- перенос с символа 22201 «расходы по реализации приобретенных прав требования» на соответствующий символ расходов 26307 «расходы по реализации имущества» - расходы по продаже кредитных ресурсов (цессия) в сумме 5516 тыс.руб.
- услуги связи (получение первичных подтверждающих документов) в сумме 1 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль к доплате согласно налоговой декларации за 2014 год в сумме 972 тыс. руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Информация о прекращенной деятельности

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

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

Изменений не было.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год и 2013 год отсутствовали.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ

	2014	2013
Наличные средства	78372	25843
Остатки на счетах в Банке России	78463	304791
Итого денежных средств и их эквивалентов	156835	330634

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов, депонированные в Банке России за 2014 год – 9 716 тыс. руб., за 2013 год – 15 037 тыс. руб.

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31.12.2014г. и 31.12.2013г. не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	2014	2013
Корреспондентские счета в банках РФ	55630	21617
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	27400	8000

Итого	83030	29617
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	2014	2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	40000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1114411	1232591
Ссуды, предоставленные физическим лицам	34968	27790
Судная и приравненная к ней задолженность (продажа с отсрочкой платежа)	0	0
За вычетом резервов под обесценение	207944	194569
Итого чистая ссудная задолженность	981435	1065812

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

	2014			2013		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	40000	0	40000		0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1114411	178277	936134	1232591	177086	1055505
ИТОГО	1154411	178277	976134	1232591	177086	1055505
Ссуды, предоставленные физическим лицам	34968	29667	5301	27790	17483	10307
ИТОГО	34968	29667	5301	27790	17483	10307
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1189379	207944	981435	1260381	194569	1065812

Кредиты по видам деятельности заемщиков:

	2014	2013
Обрабатывающие производства	40921	233880
Сельское хозяйство	62500	79500
строительство	50500	32200
Транспорт и связь	99001	94550
Оптовая и розничная торговля	776549	730349
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84940	1183
прочие	0	9214
Итого	1114411	1180876

Графическое распределение кредитного портфеля по регионам:

	2014	2013
Алтайский край	0	2641
Кемеровская область	174765	226313
Москва, Московская область	749614	898712
Республика Алтай	80000	6000
Краснодарский край	0	35000
Кабардино-Балкарская республика	65000	40000
Тульская область	80000	0
Итого	1149379	1208666

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
2014						
Кредиты и займы другим банкам	40000	-	-	-	-	40000

Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	113511	310456	561240	119300	9904	1114411
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	24	8537	22907	3500	34968
	153511	310480	569777	142207	13404	1189379

	<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>
2013						
Кредиты и займы другим банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	295951	108498	801984	18000	8158	1232591
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	-	510	5155	21261	864	27790
	295951	109008	807139	39261	9022	1260381

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. Сумма переплаты составила за 2014 – 0, за 2013г.- 627 тыс.руб.

5.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком не признается отложенный налоговый актив, поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оцениваются Банком как высокая.

5.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	2015	2014
Основные средства	18870	20285
Запчасти и материалы	182	63
Амортизация (минус)	13015	13286
Итого	6037	7062

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2012	-	4800	7441	4142	-	33	16416
Приобретение	-	222	4146	100	-	-	4468
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	566	-	-	33	599
31 декабря 2013	-	5022	11021	4242	-	-	20285
Приобретения.2014	-	137	2788	1359	-	-	4284
Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-

Выбытия/списания	-	1127	4146	426	-	-	5699
31 декабря 2014	-	4032	9663	5175	-	-	18870
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2012	-	4608	3717	3786	-	-	12111
Начисления за 2013	-	158	1498	85	-	-	1741
Формирование резерва	-	-	-	-	-	7	7
Списано при выбытии	-	-	566	-	-	7	573
31 декабря 2013	-	4766	4649	3871	-	-	13286
Начисления за 2014	-	232	1821	247	-	-	2300
Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	1128	1238	205	-	-	2571
30 декабря 2014	-	3870	5232	3913	-	-	13015
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2013	-	256	6372	371	-	-	6999
31 декабря 2014	-	162	4431	1262	-	-	5855

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2014г. составляет 7080 тыс.руб.

В 2014 и 2013 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств. Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка не было.

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	2014	2013
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	506	518
Дебиторская задолженность по неполученным процентам, всего	0	26
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	506	537
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	0	7
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2298	1784
Предоплата и прочие дебиторы	114	160
Налоги	88	601
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2500	2545
Итого прочие активы	2500	2552

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

ПАССИВЫ

5.8 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.	2014		2013
---	------	--	------

Счета и депозиты клиентов	778327	941796
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	200453	252166
Итого средства клиентов	978780	1193962

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	2014	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:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	2014	2013
Физические лица	193825	226486
Индивидуальные предприниматели	6628	25680
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	133	1875
Финансовая деятельность	55042	10037
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	356551	238218
Строительство	2256	21256
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	247876	497502
Обрабатывающие производства	19522	42854
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	53	1
Транспорт и связь	95629	127923
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	44
Гостиницы и рестораны	97	938
Образование	883	175
Прочее	285	973
Итого	978780	1193962

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

	2015	2014
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		
Текущие счета	59578	46580
Счета по вкладам до востребования	9	484
Срочные вклады	131491	176114
Прочие (42309)	2747	3308
Итого	193825	226486
ИНДИВИДУЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:		
	2015	2014
Расчетные счета	6463	25680
Счета по депозитам	165	0
Итого	6628	25680

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Процентная ставка, %	2014	Процентная ставка, %	2013
Дисконтные векселя		-		-
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
Итого выпущенные долговые обязательства		<u>-</u>		<u>-</u>
		2014		2013
Дисконт по выпущенным векселям		-		-
Итого		<u>-</u>		<u>-</u>

По состоянию за 31.12.2014 и 31.12.2013 у Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

5.10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отражается сумма налога на прибыль к уплате согласно налоговой декларации. По состоянию на 01.01.2015 сумма налога на прибыль за 2014 год к доплате составила 972 тыс. руб.

5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2014	2013
Задолженность по начисленным процентам	6781	8412
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	202	278
Налоги к уплате	258	232
Прочая кредиторская задолженность	<u>0</u>	<u>1143</u>
Итого прочие обязательства	<u>7241</u>	<u>10065</u>

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

	2014	2013
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	82	2177
По неиспользованным кредитным линиям	<u>0</u>	<u>2483</u>
Итого прочие обязательства	<u>82</u>	<u>4660</u>

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	2014	2013
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	34117	32932
Прибыль	<u>45145</u>	<u>31185</u>
Всего источников собственных средств	<u>242762</u>	<u>227617</u>

5.14 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:

	2014	2013
Обязательства по выдаче кредитов и займов	20560	23206
Выданные гарантии и поручительства	9133	45483
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	162488	94908
Итого безотзывные обязательства	192181	163597
Резервы под условные обязательства кредитного характера	82	4660
Условные обязательства некредитного характера	0	0

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2014				
Обязательства по предоставлению кредитов	20560	-	-	20560
Финансовые обязательства	9133	-	-	9133
	29693	-	-	29693
2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	23206	-	-	23206
Финансовые обязательства	32631	12852	-	45483
	55837	12852	-	68689

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		2014						
		I	II	III	IV	V		

Условные обязательства, всего, из них:	29693	29528	-	165	-	-	82	82
- неиспользованные кредитные линии	20560	20560	-	-	-	-	-	-
- выданные гарантии и поручительства	9133	8968	-	165	-	-	82	82

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества 2013					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	68689	26559	41531	599	-	-	4660	4660
- неиспользованные кредитные линии	23206	6650	16556	-	-	-	2483	2483
- выданные гарантии и поручительства	45483	19909	24975	599	-	-	2177	2177

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014	2013
Процентные доходы:		
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	5548	6296
Процентные доходы по кредитам клиентам, в.ч. доходы от открытия и ведения ссудных счетов, штрафы, и пени по кредитам.	187430	200385
Итого процентные доходы	192978	206681
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	26837	62754
Проценты по субординированным займам	11200	11200
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1657	1860
Итого процентные расходы	39694	75814
Чистый процентный доход	153284	130867

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

	2014	2013
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	537165	513524
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	231	181
Итого	537396	513705
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	550917	487021
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	226	78
Итого	551143	487099
Изменение резерва	-13747	26606

В 2014 году списаны безнадежные ссуды за счет резерва на возможные потери в сумме 391 тыс. руб., в 2013 году – 653 тыс. руб.

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2014	2013
Доходы от купли-продажи ин.валюты	233478	47604
Расходы от купли-продажи ин.валюты	<u>198402</u>	<u>51638</u>
Итого	<u>35076</u>	<u>-4034</u>

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2014	2013
Положительная переоценка средств в ин.валюте	494039	129607
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	<u>544275</u>	<u>132124</u>
Итого	<u>-50236</u>	<u>-2517</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.

	2014	2013
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	4687	1679
Расчетное и кассовое обслуживание	11497	11010
Предоставление банковских гарантий	500	3756
Операции с валютными ценностями	29218	34179
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	<u>1598</u>	<u>1319</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>47500</u>	<u>51943</u>
Комиссии уплаченные за:		
Операции с валютными ценностями	450	303
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	2168	2477
За услуги по переводам	<u>333</u>	<u>228</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>2951</u>	<u>3008</u>

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	2014	2013
Восстановление резерва по прочим потерям	153799	235345
Создание резерва по прочим потерям	<u>149498</u>	<u>236443</u>
Изменение резерва	<u>4301</u>	<u>-1098</u>

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006г. N 283-П.

6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014	2013
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	142	179
Доходы от выбытия (реализации) имущества	230	278
Доходы от сдачи имущества в аренду	85	0
Доходы прошлых лет	0	27
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	607	28
Другие доходы, в т.ч. от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	<u>60</u>	<u>2</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>1124</u>	<u>514</u>

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014	2013
Расходы на оплату труда	82481	105560
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14305	14161
Другие расходы на содержание персонала	42	94
Амортизация основных средств	2300	1741
Расходы по ремонту ОС	531	962
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	1556	1569
аренда	24982	25281
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	815	523
По списанию стоимости материальных запасов	570	846
По выбытию имущества	6151	32
Подготовка кадров	64	170
Командировочные расходы	332	424
охрана	7467	7604
представительские	141	106
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2078	1937
Судебные и арбитражные издержки	169	55
аудит	310	276
Публикация отчетности	0	22
Страхование	1788	1675
Прочие затраты (в т.ч. организационные и управленческие)	2724	2717
Итого операционные расходы	148806	165755

6.9 НАЛОГИ

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

	2014	2013
Налог на прибыль	7873	13568
Налог на добавленную стоимость	2273	2506
Налог на имущество	55	108
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	199	151
Налоги начисленные (уплаченные)	10400	16333

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ на покрытие сомнительных ссуд и ИНЫХ АКТИВОВ

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией Банка России от 03.12. 2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	32932	34117
Нераспределенная прибыль	14000	30000
Базовый капитал, итого	210432	227617
Источники добавочного капитала:		
Субординированный займ с дополнительными условиями	45000	40000
Добавочный капитал, итого	45000	40000
Основной капитал, итого	255432	267617
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	15401	12847
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0

Субординированный займ	81000	72000
Дополнительный капитал, итого	96401	84847
Собственные средства (капитал), итого	351833	352464

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

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного Фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный Фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акции Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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 АО КБ «Соколовский». Акционером является 1 (одно) юридическое лицо ООО «Холдинговая компания «Соколовская», владеющее 16350 шт. именных обыкновенных бездокументарных акций Банка, что составляет 100% уставного капитала Банка.

Банк соблюдает условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, расчет осуществляется на ежедневной основе на основании данных бухгалтерского учета. В 2014г. Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, так по состоянию на 01.01.2015г.:

достаточность базового капитала – 16.2 (нормативное значение 5.0)
достаточность основного капитала – 19.0 (нормативное значение 5,5)
достаточность собственных средств – 25.0 (нормативное значение 10.0)

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка.

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

	2014	2013
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	207944	194569
Резервы по требованиям по процентам	0	19
Итого	207944	194588
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям (требования по пеням)	506	518
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	0	1123
Итого	506	1641
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	101
гарантии и поручительства	82	2177
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	0	2382
Итого	82	4660

8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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

В течение 2014г, 2013г 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:

	2014	2013
Денежные средства	78372	25843
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	78463	304791
Корреспондентские счета в др. банках	<u>83030</u>	<u>29617</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	<u>9716</u>	<u>15037</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>230149</u>	<u>345214</u>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31.12.2014г. и 31.12.2013г. не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2014 и 2013 годах не производилось.

Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, в 2014 и 2013 годах не проводилось. К инвестиционным операциям было отнесено только приобретение Банком основных средств и материальных запасов для осуществления дальнейшей деятельности.

Выручка от реализации основных средств в 2014г. составила – 2515 тыс.руб., в 2013г.- 275 тыс. руб. Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

10 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Организационные принципы функционирования интегрированной системы управления банковскими рисками в АО КБ «Соколовский» базируются на процессном подходе. Главным методологическим принципом процессного подхода является разграничение процесса управления рисками и системы контроля рисков. Поэтому структура управления рисками в Банке объединена в единую систему применяемых в Банке отдельных элементов управления и контроля рисков, рассредоточенных по функциональным подразделениям. Управление рисками (или риск-менеджмент) – это процесс управления активами/пассивами, сделками и операциями Банка с целью минимизации рисков конкретных сделок и операций, интегрированный в текущий процесс управления активами/пассивами соответствующих функциональных подразделений. Составной частью указанного процесса является функция принятия решений по конкретной сделке или операции с соответствующим принятием риска по ней с применением инструментария текущего контроля. Указанная функция осуществляется внутри функциональных подразделений Банка старшими должностными лицами. Процесс риск-менеджмента в Банке реализуется в рамках единой системы риск-менеджмента, которая представляет собой организационную и информационно-методическую систему применения процедур ограничения и нейтрализации принимаемых Банком рисков. Процедуры ограничения рисков применяются для целей обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности, доли на рынке и других показателей).

Поскольку в процессе управления и ограничения рисков участвуют все подразделения Банка, то во избежание дублирования действий и конфликта интересов в Банке происходит распределение функций риск-менеджмента между подразделениями. Координирующим и связующим звеном при таком построении системы риск-менеджмента Банка является независимое риск-подразделение. Функции независимого риск-подразделения в Банке возложены на Службу управления рисками (СУР). Данное подразделение подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и независимо в своей деятельности от других подразделений Банка. Совет директоров Банка исполняет ключевую функцию контроля в системе управления банковскими рисками. Совет директоров согласовывает Стратегию развития Банка на определенный временной период, которой руководствуется Банк в своей повседневной деятельности. Совет директоров обеспечивает проведение руководством (менеджментом) Банка политики, ограничивающей деятельность и отношения, снижающие качество корпоративного управления, как например:

- конфликт интересов;
- кредитование руководителей и сотрудников, а также другие формы инсайдерских сделок;
- предоставление льготных условий для связанных сторон.

Банком разработаны и внедрены процедуры, позволяющие Совету директоров контролировать реализацию этой политики и обеспечивающие представление информации обо всех отклонениях (нарушениях) в области управления повседневной деятельностью Банка и управления банковскими рисками. В частности, Советом директоров предусмотрено рассмотрение и утверждение годовых итоговых отчетов по банковским рискам, утверждение лимитов по всем видам рисков, а также утверждение всех положений и политик по управлению рисками. Правление Банка отвечает за создание иерархической схемы подотчетности сотрудников Банка, которая

вписывается в общую схему механизмов системы внутреннего контроля. При этом за состоянием текущих процессов руководство Банка отвечает перед Советом директоров. К прочим компетенциям Правления относятся следующие вопросы риск-менеджмента:

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
- обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;
- организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления банковскими рисками, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

Информацию о качестве и эффективности функционирования системы риск-менеджмента в Банке Совет директоров и Правление Банка получает от независимых подразделений системы внутреннего контроля, предусмотренных организационной структурой Банка, (в т.ч. Служба Внутреннего Контроля, Служба Внутреннего Аудита и Ревизионной комиссии Банка). Независимые подразделения системы внутреннего контроля в рамках своих обязанностей выполняют следующие функции контроля за системой риск-менеджмента:

- предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- оценку рациональности осуществляемых технологий контроля риска и их соответствия политике Банка в области управления рисками, а также целям и задачам его стратегического развития;
- анализ полноты и правильности применяемых методик идентификации и оценки рисков;
- анализ соответствия устанавливаемых лимитов ключевым показателям Стратегии развития Банка;
- регулярные процедуры проверки правильности определения групп риска, созданных резервов в нормативных и внутренних фондах Банка;
- мониторинг эффективности осуществления процесса контроля рисков, полноты имеющейся системы информации и функционирования сквозных связей между подразделениями в процессе управления рисками.

Основная задача Службы управления рисками в Банке состоит в создании эффективно функционирующей системы инструментов и методов осуществления процессов управления рисками, основными функциями которого являются:

- предварительное проектирование контроллинга рисков, включающее предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска банка и организационной структуры управления ими, разработку организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов, проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;
- текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, включающее текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска, а также разработку мероприятий по их ограничению, в том числе расчет и утверждение лимитов;

- регулирование, включающее осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков;
- учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации о принимаемых подразделениями Банка рисках;
- регулярное проведение стресс-тестирования основных банковских рисков присущих Банку;
- последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

Таким образом, в Банке реализовано следующее разделение функций и ответственности при осуществлении процесса управления рисками:

- риск-подразделение осуществляет функции технологической и методологической подготовки инструментов контроля и ограничения рисков с привлечением аналитических и информационных подразделений Банка;
- риск-подразделение осуществляет функции текущего анализа рисков Банка; оценки уровня риска, достаточности внутреннего капитала, расчета лимитов и представляет свои материалы на рассмотрение и утверждение коллегиальным исполнительным органам и органам управления Банка (Правлению Банка, Совету директоров);
- функциональные подразделения Банка осуществляют все текущие операции управления активами/пассивами (функция регулирования) в соответствии с предоставленными правами и ответственностью, включая операции контроля за соблюдением соответствия осуществляемых сделок и операций установленным лимитам и ограничениям, включая андеррайтинг (рассмотрение и одобрение сделки) в установленных лимитах персональной ответственности;
- учетные и аналитические функции осуществляют как функциональные подразделения, так и подразделения бухгалтерского учета, информационных технологий, комплаенса и риск-подразделения – каждый в разрезе своих функциональных обязанностей;
- риск-подразделение осуществляет функции мониторинга и последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур контроля и ограничения рисков, оценки качества управления рисками функциональными подразделениями;
- риск-подразделение подготавливает и консолидирует текущую отчетность по банковским рискам в рамках единой системы отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

К основным рискам, присущим деятельности Банка относятся:

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

10.1 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. Далее приведены характеристики кредитного портфеля Банка и кредитного риска принятого на себя Банком.

Распределение кредитного портфеля Банка по субъектам кредитования, с уровнями кредитного риска, просроченной задолженности и созданных под него резервов по состоянию на 01.01.2015г., а также сравнение с кредитным портфелем по состоянию на 01.01.2014 г.:

Информация о категориях качества активов на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	123 030	123 030	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	83 030	83 030	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	40 000	40 000	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 114 917	73 440	784 411	238 456	8 200	10 410
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 114 411	73 440	784 411	238 456	8 200	9 904
2.2 прочие активы	506	0	0	0	0	506
2.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
2.4 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	33 564	261	0	7 300	0	26 003
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
3.2 иные потребительские ссуды	33 564	261	0	7 300	0	26 003
3.3. прочие активы	0	0	0	0	0	0
3.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к физ.лицам	0	0	0	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),из них:	1 271 511	196 731	784 411	245 756	8 200	36 413
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 187 975	113 701	784 411	245 756	8 200	35 907

Информация о категориях качества активов на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	21 617	21 617	0	0	0	0

1.1 корреспондентские счета	21 617	21 617	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 241 084	99 089	1 012 181	91 163	30 000	8 651
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 231 750	91 089	1 011 340	91 163	30 000	8 158
2.2 прочие активы	8 485	8 000	0	0	0	485
2.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8	0	0	0	0	8
2.4 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	841	0	841	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26 697	1 833	3 500	7 366	0	13 998
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	368	0	0	0	0	368
3.2 иные потребительские ссуды	26 282	1 833	3 500	7 361	0	13 588
3.3. прочие активы	33	0	0	0	0	33
3.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к физ.лицам	14	0	0	5	0	9
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),из них:	1 289 398	122 539	1 015 681	98 529	30 000	22 649
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 267 241	100 922	1 015 681	98 524	30 000	22 114

Просроченная задолженность на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	123 030	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	83 030	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	40 000	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 114 917	7 000	0	206	10 204
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 114 411	7 000	0	0	9 904
2.2 прочие активы	506	0	0	206	300
2.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0
2.4 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	33 564	700	1 850	22 503	3 500
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
3.2 иные потребительские ссуды	33 564	700	1 850	22 503	3 500
3.3. прочие активы	0	0	0	0	0
3.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к физ.лицам	0	0	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),из них:	1 271 511	7 700	1 850	22 709	13 704
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 187 975	7 700	1 850	22 503	13 404

Просроченная задолженность на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	21 617	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	21 617	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 241 084	0	0	0	8 651
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 231 750	0	0	0	8 158
2.2 прочие активы	8 485	0	0	0	485
2.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8	0	0	0	8
2.4 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	841	0	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26 697	13 092	0	0	921
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	368	0	0	0	368
3.2 иные потребительские ссуды	26 282	13 092			506
3.3. прочие активы	33	0	0	0	33
3.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к физ.лицам	14	0	0	0	14
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 289 398	13 092	0	0	9 572
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 267 241	13 092	0	0	9 032

Созданные резервы на 01.01.2015г.

тыс.руб.

Группы риска	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества активов			
II	III	IV	V					
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	123 030	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	83 030	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	40 000	0	0	0	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 114 917	178 783	178 783	178 783	67 291	94 522	6 560	10 410
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 114 411	178 277	178 277	178 277	67 291	94 522	6 560	9 904
2.2 прочие активы	506	506	506	506	0	0	0	506
2.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	33 564	29 653	29 653	29 653	0	3 650	0	26 003
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 иные потребительские ссуды	33 564	29 653	29 653	29 653	0	3 650	0	26 003
3.3. прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к физ.лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 271 511	208 436	208 436	208 436	67 291	98 172	6 560	36 413
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 187 975	207 930	207 930	207 930	67 291	98 172	6 560	35 907

Созданные резервы на 01.01.2014 г.

тыс.руб.

Группы риска	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества активов			
					II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	21 617	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	21 617	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 241 084	176 707	176 707	176 715	110 575	37 989	19 500	8 651
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 231 750	176 054	176 054	176 054	110 407	37 989	19 500	8 158
2.2 прочие активы	8 485	485	485	485	0	0	0	485
2.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8	x	x	8	0	0	0	8
2.4 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	841	168	168	168	168	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26 697	18 369	18 369	18 380	700	3 682	0	13 998
3.1.жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	368	368	368	368	0	0	0	368
3.2 иные потребительские ссуды	26 282	17 968	17 968	17 968	700	3680	0	13 588
3.3. прочие активы	33	33	33	33	0	0	0	33
3.4.требования по получению процентных доходов по требованиям к физ.лицам	14	x	x	11	0	2	0	9
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),из них:	1 289 398	195 076	195 076	195 095	111 275	41 671	19 500	22 649
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 267 241	194 558	194 558	194 558	111 275	41 669	19 500	22 114

Портфели однородных ссуд на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.

тыс.руб.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований на 01.01.2015	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований на 01.01.2014	Сформированный резерв на возможные потери
1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1 404	14	1 140	11
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	1 404	14	1 140	11
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	1 404	14	1 140	11
2. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	1 404	14	1 140	11
2.1. портфели ссуд II категории качества	1 404	14	1 140	11

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты на 01.01.2015 г.

тыс.руб.

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества				
										II	III	IV	V	
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1. со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	9 133	8 968	0	165	0	0	82	82	82	0	82	0	0
2.1. со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	20 560	20 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1 со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2+стр.3)	29 693	29 528	0	165	0	0	82	82	82	0	82	0	0
4.1. со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты на 01.01.2014 г.

тыс.руб.

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
							II	III		IV	V		
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	675	0	675	0	0	0	101	101	101	101	0	0	0
1.1. со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	45 483	19 909	24 975	599	0	0	2 177	2 177	2 177	1 877	300	0	0
2.1. со сроком более 1 года	12 853	8 968	3 885	0	0	0	194	194	194	194	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего, в том числе:	22 531	6 650	15 881	0	0	0	2 382	2 382	2 382	2 382	0	0	0
3.1 со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	68 689	26 559	41 531	599	0	0	4 660	4 660	4 660	4 360	300	0	0
4.1. со сроком более 1 года	12 853	8 968	3 885	0	0	0	194	194	194	194	0	0	0

Классификация активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И):

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2015 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	156835	156835	0
Активы с коэффициентом риска 20%	27211	27211	5442
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1136052	969522	969522
Активы с коэффициентом риска 130%	16588	8681	11285
Активы с коэффициентом риска 150%	63703	29690	44535

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2014г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	330634	330634	0
Активы с коэффициентом риска 20%	17	17	3
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1124849	968952	968952
Активы с коэффициентом риска 110%	15800	5530	6083
Активы с коэффициентом риска 130%	1603	1430	1859

Активы с коэффициентом риска 150%	88807	49772	74658
-----------------------------------	-------	-------	-------

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 01.01.2015г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 25,03%. По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. остатки в Банке России составляли 68 747 тыс.руб. и 289 754 тыс.руб. соответственно. 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.

10.2 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 Банком России, 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 01.01.2015	на 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	41,77	48,06
Норматив текущей ликвидности (Н3)	87,25	64,99
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	18,61	1,93

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.

10.3 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 Банком России 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 открытые валютные позиции в 2014 г. 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 01.01.2015г. составил 1,5313% от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.01.2014г. составлял 1,7820 % от собственных средств Банка.

10.4 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), несоответствия (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.

Операционный риск:

тыс.руб.

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014
1	Операционный риск всего, в том числе:	29010	26415
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	193400	204926
1.1.1.	Чистые процентные доходы	144569	153264
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	48831	51662
1.2.	Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2015г. составляет 29 010 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014г. - 26 415 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 аудита 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.

10.5 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 того со связанными с Банком сторонами были заключены следующие сделки:

1. Договор аренды помещений, по адресу г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская»
2. Договор аренды помещений, по адресу Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.
3. Договоры субординированного займа, заключенные между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская».

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2014			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	650	42787
Возврат кредитов в течение периода	-	744	95223
По состоянию на конец периода	-	435	24354
Процентный доход	-	63	6472
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	12924	35428
Привлечение депозитов в течение периода	-	4476	31196
Возврат депозитов в течение периода	-	17400	53844
По состоянию на конец периода	140 000	0	12780
Процентный расход	11 200	686	2285
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	12490

2013

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	-	85939
Выдача кредитов в течение периода	-	1360	78803
Возврат кредитов в течение периода	-	831	87952
По состоянию на конец периода	-	529	76790

Процентный доход

98 9544

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	27886	23779
Привлечение депозитов в течение периода	-	13058	62509
Возврат депозитов в течение периода	-	28020	50860
По состоянию на конец периода	140 000	12924	35428

Процентный расход

11 200 654 3152

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка

- - 35 460

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

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

Вознаграждения Совету директоров выплачиваются согласно Решения акционера Банка (ООО «ХК «Соколовская»).

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.):

	2014	2013
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии) выплаченные	25897	26423
Вознаграждения Совету директоров	12490	35460
	38387	61883

Списочная численность персонала

55 68

В т.ч. численность основного управленческого персонала

6 10

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

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

17 апреля 2015 года

