

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 июля 2015 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 21.01.2015г.

- Лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2830 от 21.01.2015г 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», находящегося по адресу: Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр-т Советский, д. 63а, на основании Решения Совета директоров Банка (Протокол № 29 от 31.07.2014г.) закрыт 30.09.2014 года.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банк: www.sbnk.ru

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163500000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 16350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10000 (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 АО КБ «Соколовский».

В состав Совета директоров входят:

Председатель Совета директоров Драничников Александр Михайлович

Член Совета директоров Добрыдин Владимир Васильевич

Член Совета директоров Пономаренко Наталья Александровна

Член Совета директоров Пономаренко Дмитрий Алексеевич

Член Совета директоров Шевелевич Владимир Валерьевич

Член Совета директоров Семенова Алина Османовна

Член Совета директоров Уткин Евгений Евгеньевич

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

В Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,

Заместитель Председателя Правления - Фельдман Евгений Маркович,

Заместитель Председателя Правления - Рыжкова Ольга Теймуразовна,

Главный бухгалтер - Силонов Андрей Николаевич.

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

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно).

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

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

3. Характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка

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

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

По итогам полугодия 2015 г. валюта баланса по данным ф.0409101 составила 2453415 тыс. руб., на 01.01.2015 – 3096471 тыс. руб., на 01.07.2014г. – 2285011 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015 года размер кредитного портфеля Банка составил 1118483 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1189379 тыс. руб., на 01.07.2014г. – 1306401 тыс. руб.). Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 95,3%, в иностранной валюте — 4,7%. Просроченная задолженность по кредитам составила на 01.07.2015г. - 36633 тыс. руб. - 3,3% от общей суммы задолженности по кредитам, (на 01.01.2015г. – 13404 тыс. руб.- 1,2%;).

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

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения, тыс.руб
Денежные средства	34305	78372	-44067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	242126	78463	163663
В т.ч. обязательные резервы	7723	9716	-1993
Средства в кредитных организациях	107862	83030	24832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	890416	981435	-91019

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4898	6037	-1139
Прочие активы	2420	2500	-80
Всего активов	1282027	1229837	52190
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	1051310	978780	72530
	134677	200453	-65776
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	972	-972
Прочие обязательства	4301	7241	-2940
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2032	82	1950
Всего обязательств	1057643	987075	70568
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	163500	163500	0
Резервный фонд	35261	34117	1144
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44000	30000	14000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-18377	15145	-33522
Всего источников собственных средств	224384	242762	-18378
Всего пассивов	1282027	1229837	52190
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	116045	183048	-67003
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	177	9133	-8956
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	на 01.07.2015	на 01.07.2014	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	89050	97259	-8209
От размещения средств в кредитных организациях	3950	1932	2018
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	85100	95327	-10227
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	15274	18852	-3578
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	15274	17195	-1921
По выпущенным долговым обязательствам	0	1657	-1657
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73776	78407	-4631

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-20126	2297	-22423
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	-43	40
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	53650	80704	-27054
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	-30097	-4618	-25479
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12508	220	12288
Комиссионные доходы	17957	20944	-2987
Комиссионные расходы	1487	1492	-5
Изменение резерва по прочим потерям	-1739	234	-1973
Прочие операционные доходы	688	653	35
Чистые доходы (расходы)	51480	96645	-45165
Операционные расходы	66207	74771	-8564
Прибыль (убыток) до налогообложения	-14727	21874	-36601
Возмещение (расход) по налогам	3650	10880	-3397
Прибыль (убыток) после налогообложения	-18377	10994	-29371
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-18377	10994	-29371

Распределение прибыли

Полученная прибыль за 2014 год. была распределена в резервный фонд в сумме 1144 тыс.руб., осталась нераспределенной 14000 тыс.руб.

Выплата дивидендов не осуществлялась.

Экономическая среда

Ситуация на фондовой и валютном рынке - продолжает оказывать серьезное влияние на банковский рынок, при этом можно констатировать остановку оттока вкладов как в рублях, так и в инвалюте. При нынешних ставках привлечения населения сменило вектор размещения денежных средств. Основным «тормозом» для банковского рынка также является сокращение кредитования. Существенно снизилось внутреннее потребление населения, что в значительной степени резко ударило по потребительскому сектору экономики страны. В значительной степени на банковский рынок продолжает оказывать влияние следующие внешние факторы:

- закрытие внешнего фондирования;
- продолжающаяся агрессивная политика ЦБ РФ в части «чистки банковского сектора» и усиления надзора,
- высокая стоимость рефинансирования: средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 10% – 14%.

При всех негативных моментах конца 2014г. уже к концу 2 квартала 2015г. на валютном рынке началась коррекция курс доллара США и евро, которая привела курс доллара к уровню 57 руб. за доллар (при этом внутри квартальные снижения были существенными вплоть до 49 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем с диапазоне 1,09-1,14. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США. При этом Банк отмечает высокую долю внутреннего резерва замещения в России, при возрастающих рисках у импортеров. Резкое охлаждение дипотношений с Америкой и Европой негативно сказывается на экономическом росте страны: сокращение ВВП на 2015г. планируется на уровне 3,5-4%, однако ситуация меняется ежемесячно и есть основания полагать, что к концу года цифра может изменится до - 2%. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся под существенным давлением и по результатам 2 квартала 2015г. они остались на уровне 360 млрд. долларов, по итогам 2-х кварталов 2015г. бюджет исполнен с дефицитом, инфляция по итогам первых шести месяцев сократилась до 15,3%, что позитивно, сказывается на уровне потребления. Существенного роста цен во 2-м квартале 2015г. не было, при этом продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промпроизводства показывает средние результаты. Говоря об экономике и экономической среде, стоит констатировать

постепенное улучшение, есть основания полагать, что пик негатива в экономике пройдет, но перспективы будут понятны в ближайшие 3-6 месяцев. Таким образом, о более четкой динамике можно будет говорить ближе к концу 2015г.

Что касается Банка, то 2 квартал 2015г. существенных негативных моментов не привнес, отток вкладов населения (валютные и рублевые) - прекратился. Основные клиенты Банка продолжают свою работу в Банке, однако из-за серьезного кризиса: сезонного размещения свободных денежных средств в депозиты не произошло. Основные остатки компаний находятся на текущих счетах. Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков, в связи с этим, по ряду клиентов был произведен пересчет риска и досозданы резервы, что существенно повлияло на прибыльность Банка по результатам 1 полугодия 2015г. Основные направления развития на 2015г., которые банк предлагал в своей стратегии, «заморожены» полностью. Доля просрочки по итогам 1 квартала 2015г. существенно не изменилась, банк во втором квартале 2015г. продолжил реализацию части кредитного портфеля сторонним покупателем с целью минимизации рисков. Доходность портфеля значительно повысилась по сравнению с 1 кварталом 2015г. Сокращение ссудного портфеля было компенсировано увеличением размещения на межбанковском рынке, где ставки варьировались в среднем около 12-13% годовых.

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие с 01 января 2015 года на основании Приказа №57/3 от 30.12.2014 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

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

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

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

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

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

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

Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.

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

Капитал и фонды

Фонды Банка состоят из Резервного фонда. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров (в соответствии с Уставом Банка), но не может составлять менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом Банка величины.

Расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

Налогообложение

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

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 на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

Учет операций с ценными бумагами

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

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (в том числе смена программного комплекса, с помощью которого в Банке осуществляется ведение бухгалтерского учета);

- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Изменения не вносились в учетную политику Банка.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

АКТИВЫ

5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	34305	78372
Денежные средства на счетах в Банке России	242126	78463
Итого денежных средств и их эквивалентов	276431	156835

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации включают суммы обязательных резервов: на 01.07.2015 – 7723 тыс. руб., на 01.01.2015 – 9716 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета в банках РФ	96862	55630
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	11000	27400
Итого	107862	83030
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	130000	40000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	950357	1114411
Ссуды, предоставленные физическим лицам	38126	34968
За вычетом резервов под обесценение	228067	207944
Итого чистая ссудная задолженность	890416	981435

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

	на 01.07. 2015			на 01.01. 2015		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	130000	0	130000	40000	0	40000
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	950357	193210	757147	1114411	178277	936134
ИТОГО	1080357	193210	887147	1154411	178277	976134
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	38126	34857	3269	34968	29667	5301
ИТОГО	38126	34857	3269	34968	29667	5301
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1118483	228067	890416	1189379	207944	981435

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Обрабатывающие производства	41922	40921
Сельское хозяйство	53000	62500
Строительство	56500	50500
Транспорт и связь	22000	99001
Оптовая и розничная торговля	650440	776549
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	126495	84940
Прочие	0	0
Итого	950357	1114411

ГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Кемеровская область	164333	174765
Москва, Московская область	549150	749614
Республика Алтай	125000	80000
Кабардино-Балкарская республика	80000	65000
Тульская область	70000	80000
Итого	988483	1149379

КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
На 01.07.2015						
Кредиты и займы другим банкам	130000					130000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	55000	185505	541628	157300	10924	950357
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	2550	4437	5430	25709	38126
	185000	188055	546065	162730	36633	1118483

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
На 01.01.2015						
Кредиты и займы другим банкам	40000	0	0	0	0	40000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	113511	310456	561240	119300	9904	1114411
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	27	8537	22907	3500	34968
	153511	310480	569777	142207	14207	1189379

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

5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

5.5 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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Основные средства	18841	18870
Запчасти и материалы	124	182
Амортизация (минус)	14067	13015
Итого	4898	6037

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	В тыс.руб. Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2013		5088	11021	4176			20285
Приобретение		42		1275			1317
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия		88	2221				2309
30 июня 2014		5042	8800	5451			19293
31 декабря 2014		4032	9663	5175			18870
Приобретение							
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия/списания		29					29
30 июня 2015		4003	9663	5175			18841
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2013		4832	4649	3805			13286
Начисления за 1 полугодие 2014		89	1040	61			1190
Формирование резерва							
Списано при выбытии		89	360				449
30 июня 2014		4832	5329	3866			14027
31 декабря 2014		3870	5232	3913			13015
Начисления за 1 полугодие 2015		68	764	248			1080
Начислено при переоценке							
Формирование резерва							
Списано при выбытии		28					28
30 июня 2015		3910	5996	4161			14067
Остаточная балансовая стоимость							
30 июня 2014		210	3471	1585			5266
30 июня 2015		93	3667	1014			4774

Стоимость полностью самортизированного имущества на 01.07.2015г. составляет 8331 тыс.руб.

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

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 1.07.2015	на 01.01.2015
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	296	506
Требования по процентам, всего	20	0
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	299	506
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	17	0
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2247	2298
Предоплата и прочие дебиторы	69	114
Расчеты по налогам и сборам	87	88
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2403	2500
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	2420	2500
	<hr/>	<hr/>

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.	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Счета и депозиты клиентов юр.лиц	916633	778327
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	134677	200453
Итого средства клиентов	1051310	978780

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Итого субординированные займы	Рубли РФ	8	140000	140000

Субординированные займы не обеспечены. Досрочное погашение не предусматривается.

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Физические лица и Индивидуальные предприниматели	134677	200453
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	57	133
Финансовая деятельность	83916	55042
Операции с	231055	356551

недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		
Строительство	398	2256
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	456213	247876
Обрабатывающие производства	10330	19522
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	3832	53
Транспорт и связь	127443	95629
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	0
Гостиницы и рестораны	2420	97
Образование	683	883
Прочие	286	285
Итого	1051310	978780

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		
Текущие счета	23671	55978
Счета по вкладам до востребования	4	9
Срочные вклады	105063	131491
Прочие (42309)	2606	2747
Итого	131344	193825

ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Расчетные счета	3333	6463
Счета по депозитам	0	165
Итого	3333	6628

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Процентная ставка, %	на 01.07.2015	Процентная ставка, %	на 01.01.2015
Дисконтные векселя		-		-
Процентные векселя		-		-
Беспроцентные векселя		-		-
Итого выпущенные долговые обязательства		-		-
		На 01.07.2015		на 01.01.2015
Дисконт по выпущенным векселям		-		-
Итого		-		-

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Задолженность по начисленным процентам	4026	6781
Невыясненные суммы	3	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	78	202
Налоги к уплате	194	258
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	972
Итого прочие обязательства	4301	8213

Просроченных обязательств нет.

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	82
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	2032	0
Итого прочие обязательства	2032	82

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.07.2015	на 01.01.2015
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	35261	34117
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44000	30000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	-18377	15145
Всего источников собственных средств	224384	242762

Резервный фонд увеличен на сумму 1144 тыс.руб. и нераспределенная прибыль увеличена на 14000 тыс.руб. за счет распределения прибыли за 2014 год, Текущий убыток в сумме 18377 тыс.руб. связан с досозданием резервов по ссудной задолженности согласно Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Обязательства по выдаче кредитов и займов	44555	20560

Выданные гарантии и поручительства	177	9133
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	71490	162488

Итого безотзывные обязательства **116222** **192181**

Резервы под условные обязательства кредитного характера 2032 82

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

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

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

На 01.07.2015	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	44555	-	-	44555
Финансовые обязательства	177	-	-	177
Итого	44732	-	-	44732

На 01.01.2015	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	20560	-	-	20560
Финансовые обязательства	9133	-	-	9133
Итого	29693	-	-	29693

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.07.2015					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	44732	21582	18150	5000	-	-	2032	2032
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	44555	21405	18150	5000	-	-	2032	2032
- выданные гарантии и поручительства	177	177	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2015					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	29693	29528	-	165	-	-	82	82
- неиспользованные	20560	20560	-	-	-	-	0	0

кредитные линии, неиспользованные лимиты								
- выданные гарантии и поручительства	9133	8968	-	165	0	0	82	82

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	на 01.07.2015	на 01.07.2014
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	3950	1932
От ссуд, предоставленных клиентам	82500	92548
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	25	745
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	2575	2034
Итого процентные доходы	89050	97259
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	9720	11641
Проценты по субординированным займам	5554	5554
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	1657
Итого процентные расходы	15274	18852
Чистый процентный доход	73776	78407

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

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	164656	257395
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	112	23
Итого	164768	257418
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	184779	255055
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	115	66
Итого	184894	255121
Изменение резерва	-20126	2297

Списание безнадежных ссуд за счет резервов за период с 01.01.2015 по 30.06.2015 не было.

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Доходы от купли-продажи ин.валюты	163951	50718
Расходы от купли-продажи ин.валюты	194048	55336
Итого	-30097	-4618

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Положительная переоценка средств в ин.валюте	421710	118244
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	409202	118024
Итого	12508	220

6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	924	722
Расчетное и кассовое обслуживание	4892	4858
Предоставление банковских гарантий	0	500
Операции с валютными ценностями	11037	14109
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	1104	755
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	17957	20944
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1033	1070
За услуги по переводам денежных средств	192	179
Операции с валютными ценностями	262	243
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1487	1492

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Восстановление резерва по прочим потерям	52454	71490
Создание резерва по прочим потерям	54193	71256
Изменение резерва	-1739	234

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

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	333	28
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	254	0
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	51	601
Другие доходы, в т.ч. от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	50	24
Итого	688	653

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Расходы на оплату труда	37028	42048
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8736	9014
Другие расходы на содержание персонала	0	31
Амортизация основных средств	1080	1189
Расходы по ремонту ОС	221	372
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	675	732
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	11518	12698

Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	303	411
По списанию стоимости материальных запасов	222	393
По выбытию имущества	0	355
Подготовка кадров	80	43
Командировочные расходы	135	43
охрана	3138	3921
представительские	2	132
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	897	926
Судебные и арбитражные издержки	0	5
аудит	240	220
Публикация отчетности	0	0
Страхование	615	882
Благотворительность	0	214
Прочие (в т.ч. организационные и управленческие)	1317	1142
Итого операционные расходы	66207	74771

6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.07.2015	на 01.07.2014
Налог на прибыль	3007	9786
Налог на добавленную стоимость	601	1046
Налог на имущество	19	32
Прочие (транспортный, земельный, госпошлина и др.)	23	16
Налоги начисленные (уплаченные)	3650	10880

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущий убыток в сумме 18377 тыс.руб. связан с досозданием резервов по ссудной задолженности согласно Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" составляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III):

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

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

Банк имеет субординированные займы: в сумме 90000 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2024 года и в сумме 50000 тыс. руб. со сроком погашения в ноябре 2040 года. Субординированные займы привлечены от акционера 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.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	35261	34117
Нераспределенная прибыль	44000	30000
Источники базового капитала, итого	242761	227617
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - убыток текущего года	22144	0
Базовый капитал, итого	220617	227617
Источники добавочного капитала:		

Субординированный займ с дополнительными условиями	35000	40000
Источники добавочного капитала, итого	35000	40000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал, итого	35000	40000
Основной капитал, итого	255617	267617
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	12847
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	63000	72000
Источники дополнительного капитала, итого	63000	84847
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	63000	84847
Собственные средства (капитал), итого	318617	352464

Банк соблюдает условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета.

Резервный фонд увеличен на сумму 1144 тыс.руб. и нераспределенная прибыль увеличена на 14000 тыс.руб. за счет распределения прибыли за 2014 год.

Текущий убыток в сумме 22144 тыс.руб. (в т.ч. 1520 тыс.руб. – величина резерва, фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России в соответствии с Положением Банка России 254-П) связан с досозданием резервов по ссудной задолженности согласно Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

7.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

	на 01.07.2015	На 01.01.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	228067	207944
Резервы по требованиям по процентам	3	0
Итого	228070	207944
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям (требования по пеням)	296	506
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	2032	82
Итого	2328	588
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
гарантии и поручительства	0	82
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	2032	0
Итого	2032	82

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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

Показатели обязательных нормативов Банком не нарушались.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	на 01.07.2015	на 01.07.2014
Денежные средства (наличные)	34305	30896
Денежные средства на счетах в Банке России	242126	187182
Средства в кредитных организациях	<u>107862</u>	<u>21326</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>7723</u>	<u>10024</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>376570</u>	<u>229380</u>
	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	78372	25843
Денежные средства на счетах в Банке России	78463	304791
Средства в кредитных организациях	<u>83030</u>	<u>29617</u>
За вычетом суммы обязательных резервов 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 не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

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

Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств не проводилось. Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

10. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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 01.07.2015 г.:

Информация о категориях качества активов на 01.07.2015

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	237862	237862	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	107862	107862	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	130000	130000	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	950670	14368	642077	210300	67505	16420
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	950357	14368	642060	210300	67505	16124
2.2 прочие активы	296	0	0	0	0	296
2.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17	0	17	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	37518	0	0	4059	2550	30909
3.1 иные потребительские ссуды	37518	0	0	4059	2550	30909
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1226050	252230	642077	214359	70055	47329
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1117875	144368	642060	214359	70055	47033

Просроченная задолженность на 01.07.2015

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	237862	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	107862	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	130000	0	0	0	0

2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	950670	4267	0	0	8220
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	950357	4250	0	0	7924
2.2 прочие активы	296	0	0	0	296
2.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17	17	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	37518	0	0	700	27559
3.1 иные потребительские ссуды	37518	0	0	700	27559
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1226050	4267	0	700	35779
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1117875	4250	0	700	35483

Созданные резервы на 01.07.2015

тыс.руб.

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
					II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	237862	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	107862	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	130000	0	0	0	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	950670	193506	193506	193509	43281	99380	34428	16420
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	950357	193210	193210	193210	43278	99380	34428	16124
2.2 прочие активы	296	296	296	296	0	0	0	296
2.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17	0	0	3	3	0	0	0
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	37518	34851	34851	34851	0	2029	1913	30909
3.1 иные потребительские ссуды	37518	34851	34851	34851	0	2029	1913	30909
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1226050	228357	228357	228360	43281	101409	36341	47329
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1117875	228061	228061	228061	43278	101409	36341	47033

Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.07.2015

тыс.руб.

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	608	6
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	608	6
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	608	6
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	608	6
2.2 портфели ссуд II категории качества	608	6
3. Требования по получению процентных доходов, всего,	3	0

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.07.2015

тыс.руб.

Элементы расчетной базы	Сумма условных	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	расч	расчет	фактически сформированный

	обязательств						етный	ый с	учетом	обеспе	чения	итого	по категориям качества			
													II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	177	177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	44555	21405	18150	5000	0	0	2032	2032	2032	2032	2032	982	1050	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	44732	21582	18150	5000	0	0	2032	2032	2032	2032	2032	982	1050	0	0	0

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

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.07.2015 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	276431	276431	0
Активы с коэффициентом риска 20%	94912	94912	18982
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1016438	833862	833862
Активы с коэффициентом риска 130%	22455	7351	9556
Активы с коэффициентом риска 150%	86910	48025	72038
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	44732	42700	8682

тыс.руб.

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 01.07.2015г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1 составляет 23,92%. По состоянию на 01.07.2015г. и 01.01.2015г. остатки в ЦБ РФ составляли 234 403 тыс.руб. и 68 747 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 ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности.

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

Значения нормативов ликвидности Банка (%)

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности	66,6	41,8
Норматив текущей ликвидности	79,8	87,3

Норматив долгосрочной ликвидности	17,9	18,6
-----------------------------------	------	------

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 диапазомам. 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 ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что во втором квартале 2015г. открытые валютные позиции не превышали 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений. Размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.07.2015г. составил 0,9954% от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.01.2015г. составлял 1,5313 % 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 отчетную дату	Данные на начало года
1	Операционный риск всего, в том числе:	30913	29010
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	206086	193400
1.1.1.	Чистые процентные доходы	145805	144569
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	60281	48831
1.2.	Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.07.2015г. составляет 30913 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015г. размер операционного риска также составлял 29 010 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 преимуществ 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.

10.6 Стресс-тестирование.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс- тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты кредитного, рыночного и риска ликвидности..

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2015 г., следующие:

1. Собственные средства и высокий запас ликвидности позволяют Банку обеспечить финансовую устойчивость и выполнять свои обязательства при реализации умеренных негативных сценариев.

2. В случае реализации более жесткого сценария «Невозврат кредитов» при данном финансово-экономическом положении Банка создастся риск значительного снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1, а также может быть нарушен обобщающий показатель группы оценки активов в рамках оценки финансовой устойчивости банка. Однако, в случае проведения Банком диверсификации активов и увеличения размера собственных средств, Банк имеет возможность восстановить значение норматива Н1 до установленного Банком России минимального значения и не нарушать обобщающий показатель группы оценки активов

3. Для соблюдения ликвидности и платежеспособности в банке рекомендуется, поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и валютам, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов.

4. Для предотвращения возможных последствий при резком снижении курса рубля по отношению к основным валютам рекомендуется уменьшить долю валютных пассивов

10.7 Финансовый рычаг.

Финансовым левэриджем (финансовым рычагом) принято считать потенциальную возможность управлять прибылью кредитной организации, изменяя объем и составные капитала собственного и заёмного. Финансовый рычаг считается одним из основных механизмов управления доходностью кредитной организации. Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Размер показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Письмом Банка России от 30 июля 2013г. №142 -Г «О расчете показателя финансового рычага» на 01.07.2015г. составил 17 %. По сравнению с I кварталом 2015 годом размер финансового рычага снизился на 1,5% в связи с незначительным снижением основного капитала и увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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 преваляют в сделках между независимыми сторонами.

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
На 01.07. 2015			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	435	24353
Выдача кредитов в течение периода	-	0	230
Возврат кредитов в течение периода	-	209	2353
По состоянию на конец периода	-	226	22230
Процентный доход		26	1458
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	0	12780
Привлечение депозитов в течение периода	-	1300	13763
Возврат депозитов в течение периода	-	0	18048
По состоянию на конец периода	140 000	1300	8495
Процентный расход	5554	0	676

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	3165
------------------------------------------------	---	---	------

На 01.07.2014

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	650	33288
Возврат кредитов в течение периода	-	492	85486

По состоянию на конец периода

	-	687	24592
--	---	------------	--------------

Процентный доход

21	4807
----	------

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	12924	35428
Привлечение депозитов в течение периода	-	4476	16227
Возврат депозитов в течение периода	-	13200	37171

По состоянию на конец периода

140 000	4200	14484
----------------	-------------	--------------

Процентный расход	5554	639	1836
-------------------	------	-----	------

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	7080
------------------------------------------------	---	---	------

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

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

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

Вознаграждения Совету директоров выплачиваются согласно Выписки из решения акционера Акционерного общества Коммерческий банк «Соколовский», с 01 апреля 2015г. выплаты не осуществляются.

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.):

	На 01.07. 2015	На 01.07. 2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные (в т.ч. премии)	12352	12981
	12352	12981
Страховые взносы	2518	2536
Вознаграждения Совету директоров	3165	7080
Списочная численность персонала	52	69
В т.ч. численность основного управленческого персонала	6	10

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.07.2015г. размещена на сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

Председатель Правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

31 июля 2015г.

