

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

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 сентября 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 состоянию на 01.10.2015 г. валюта баланса по данным ф.0409101 составила 2806313 тыс. руб., на 01.01.2015 – 3096471 тыс. руб., на 01.07.2014г. – 2285011 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2015 года размер кредитного портфеля Банка составил 1192056 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1189379 тыс. руб., на 01.07.2014г. – 1306401 тыс. руб.). Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 94,2%, в иностранной валюте — 5,8%. Просроченная задолженность по кредитам составила на 01.10.2015 – 10428тыс.руб. – 0,9%, 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 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения, тыс.руб
Денежные средства	21313	78372	-57059
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	184526	78463	106063
В т.ч. обязательные резервы	9750	9716	34
Средства в кредитных организациях	77251	83030	-5779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	989538	981435	8103

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3007	0	3007
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4521	6037	-1516
Прочие активы	2253	2500	-247
Всего активов	1282409	1229837	52572
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	1024818	978780	46038
Выпущенные долговые обязательства	127780	200453	-72673
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	7028	972	-972
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7241	7241	-213
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1095	82	1013
Всего обязательств	1032941	987075	45866
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	6707	15145	-8438
Всего источников собственных средств	249468	242762	6706
Всего пассивов	1282409	1229837	52572
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	102449	183048	-80599
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	126	9133	-9007
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	на 01.10.2015	на 01.10.2014	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	137661	147310	-9649
От размещения средств в кредитных организациях	8168	3780	4388
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	129493	143530	-14037
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	24981	37802	-12821
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	24981	36145	-11164
По выпущенным долговым обязательствам	0	1657	-1657
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	112680	109508	3172

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4424	-6536	10960
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	5	-5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	117104	102972	14132
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	-20401	484	-20885
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1416	-7234	5818
Комиссионные доходы	28461	35393	-6932
Комиссионные расходы	2268	2187	81
Изменение резерва по прочим потерям	-803	3173	-3976
Прочие операционные доходы	951	977	-26
Чистые доходы (расходы)	121628	133578	-11950
Операционные расходы	113976	112462	1514
Прибыль (убыток) до налогообложения	7652	21116	-13464
Возмещение (расход) по налогам	945	10950	-10005
Прибыль (убыток) после налогообложения	6707	10166	-3459
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6707	10166	-3459

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 фондовом и валютном рынках стабилизировалась, но продолжает оказывать серьезное влияние на банковский рынок, при этом можно констатировать остановку оттока вкладов как в рублях, так и в инвалюте, также по результатам 9 месяцев 2015г. был отмечен приток инвестиций в основной капитал. 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 9% – 12%.

При всех негативных моментах конца 2014г. уже к концу 3 квартала 2015г. на валютном рынке наступила стабилизация курса доллара США и евро, которая привела курс доллара к уровню 62 руб. за доллар (при этом внутри квартальные снижения были существенными вплоть до 60 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем с диапазоне 1,09-1,13. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США. При этом Банк продолжает отмечать высокую долю внутреннего резерва замещения в России, при столь же 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 измениться до - 3%. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) находятся под существенным давлением и по результатам 3 квартала 2015г. они остались на уровне 370 млрд. долларов, по итогам 3-х кварталов 2015г. бюджет исполнен с дефицитом, инфляция по итогам первых девяти месяцев сократилась до 15,7%, что позитивно, сказывается на уровне потребления. Существенного роста цен в 3-м квартале 2015г. не было, при этом продолжается плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика

показателей промпроизводства показывает результаты выше среднего, что обусловлено высокой долей оборонзаказа и «работой на склад». Говоря об экономике и экономической среде, стоит констатировать постепенное улучшение, есть основания полагать, что пик негатива в экономике пройден, но перспективы будут понятны в ближайшие 3 месяца. Таким образом, о более четкой динамике можно будет говорить ближе к концу 2015г. В целом при отсутствии существенных макроэкономических дисбалансов экономика должна выйти на положительный тренд не ранее 1 полугодия 2016г.

Относительно Банка следует отметить следующее: 3 квартал 2015г. существенных негативных изменений не принес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) стабилизировались, также был отмечен незначительный приток. Основные клиенты Банка продолжают свою работу в Банке, однако из-за серьезного кризиса: сезонного размещения свободных денежных средств в депозиты не наблюдалось. Увеличились лишь краткосрочные депозиты до 3 месяцев, а также остатки 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 в 1 полугодии 2015г. Однако по результатам 9 месяцев 2015г. Банк увеличил доходные показатели при зеркальном сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Основные направления развития на 2015г., которые банк предлагал в своей стратегии, «заморожены» полностью. Доля просрочки по итогам 9 месяцев 2015г. существенно изменилась, за счет реализации части кредитного портфеля сторонним покупателем с целью минимизации рисков и увеличения доходов от восстановления резервов. Доходность портфеля остается на высоком уровне, доля просрочки по уплате процентов остается не существенной (менее 1%). Сокращение ссудного портфеля было компенсировано увеличением размещения на межбанковском рынке, где ставки варьировались в среднем около 10.5-11.5% 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 иностранным валютам проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

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

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

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

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

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не

предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка РФ.

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

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

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, регулирующими налоговые 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 01.10.2015	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	21313	78372
Денежные средства на счетах в Банке России	184526	78463
Итого денежных средств и их эквивалентов	205839	156835

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации включают суммы обязательных резервов: на 01.10.2015 – 9750 тыс. руб., на 01.01.2015 – 9716 тыс. руб.

5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета в банках РФ	65763	55630
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	11488	27400
Итого	77251	83030
Резервы на возможные потери	0	0

5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Суды, предоставленные кредитным организациям	100000	40000
Суды, предоставленные юридическим лицам	1075003	1114411
Суды, предоставленные физическим лицам	17053	34968
За вычетом резервов под обесценение	202518	207944
Итого чистая ссудная задолженность	989538	981435

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

	на 01.10. 2015			на 01.01. 2015		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Суды, предоставленные кредитным организациям	100000	0	100000	40000	0	40000
2. Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1075003	189915	885088	1114411	178277	936134
ИТОГО	1175003	189915	985088	1154411	178277	976134
3. Суды, предоставленные физическим лицам	17053	12603	4450	34968	29667	5301
ИТОГО	17503	12603	4450	34968	29667	5301

Итого ссуды, предоставленные клиентам	1192056	202518	989538	1189379	207944	981435
--	----------------	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------

КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Обрабатывающие производства	106922	40921
Сельское хозяйство	47000	62500
Строительство	55500	50500
Транспорт и связь	14000	99001
Оптовая и розничная торговля	724451	776549
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	127130	84940
Прочие	0	0
Итого	1075003	1114411

ГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Кемеровская область	148312	174765
Москва, Московская область	748744	749614
Республика Алтай	122000	80000
Кабардино-Балкарская республика	0	65000
Тульская область	65000	80000
Новосибирская область	8000	0
Итого	1092056	1149379

КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
На 01.10.2015						
Кредиты и займы другим банкам	100000					100000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	118500	167113	660468	122000	6922	1075003
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	4063	4219	5265	3506	17053
	218500	171176	664687	127265	10428	1192056

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
На 01.01.2015						
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 01.10.2015	На 01.01.2015
Основные средства	18841	18870
Запчасти и материалы	192	182
Амортизация (минус)	14512	13015
Итого	4521	6037

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Всего
В тыс.руб.							
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2013		5088	11021	4176			20285
Приобретение		42	2788	1454			4284
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия		1098	4146	455			5699
30 сентября 2014		4032	9663	5175			18870
31 декабря 2014		4032	9663	5175			18870
Приобретение							
Увеличение стоимости в результате переоценки							
Выбытия/списания		29					29
Итого на 01.10.2015		4003	9663	5175			18841
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2013		4832	4649	3805			13286
Начисления за 9 месяцев 2014		128	1440	188			1756
Формирование резерва							
Списано при выбытии		1128	1238	205			2571
Итого на 01.10. 2014		3832	4851	3788			12471
Итого на 01.01.2015		3870	5232	3913			13015
Начисления за 9 месяцев 2015		91	1064	371			1526
Начислено при переоценке							
Формирование резерва							
Списано при выбытии		29					29
Итого на 01.10.2015		3932	6296	4284			14512

Остаточная балансовая стоимость				
На 01.10. 2014	200	4812	1387	6399
На 01.10.2015	71	3367	891	4329

Стоимость полностью амортизированного имущества на 01.10.2015г. составляет 10763 тыс.руб.

5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 1.10.2015	на 01.01.2015
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	296	506
Требования по процентам, всего	0	0
За вычетом резервов под обесценение	296	506
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	0	0
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2030	2298
Предоплата и прочие дебиторы	223	114
Расчеты по налогам и сборам	0	88
За вычетом резервов	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2253	2500
Итого прочие активы	2253	2500

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 01.10.2015	На 01.01.2015
Счета и депозиты клиентов юр.лиц	897038	778327
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	127780	200453
Итого средства клиентов	1024818	978780

Из них, субординированные займы:

	Валюта	Процентная ставка, %	На 01.10.2015	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 01.10.2015	на 01.01.2015
Физические лица и Индивидуальные предприниматели	127780	200453
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	158	133
Финансовая деятельность	91363	55042
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	268389	356551
Строительство	225	2256
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	352944	247876
Обрабатывающие производства	26973	19522
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	4631	53
Транспорт и связь	148455	95629
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	0
Гостиницы и рестораны	498	97
Образование	3116	883
Прочие	286	285
Итого	1024818	978780

В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Текущие счета	20446	55978
Счета по вкладам до востребования	5	9
Срочные вклады	101947	131491
Прочие (42309)	2574	2747
Итого	124972	193825

ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Расчетные счета	2808	6463
Счета по депозитам	0	165
Итого	2808	6628

5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Процентная ставка, %	на 01.10.2015	Процентная ставка, %	на 01.01.2015
Дисконтные векселя	-	-	-	-
Процентные векселя	-	-	-	-
Беспроцентные векселя	-	-	-	-

Итого выпущенные долговые обязательства	-	-
	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Дисконт по выпущенным вексялям	-	-
Итого	-	-

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

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 01.10.2015	на 01.01.2015
Задолженность по начисленным процентам	5150	6781
Невыясненные суммы	1682	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	14	202
Налоги к уплате	182	258
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	972
Итого прочие обязательства	7028	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 01.10.2015	На 01.01.2015
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	82
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	1045	0
По прочим активам	50	0
Итого прочие обязательства	1095	82

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

5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Уставный капитал	163500	163500
Резервный фонд	35261	34117
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44000	30000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	6707	15145
Всего источников собственных средств	249468	242762

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

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 01.10.2015	На 01.01.2015
Обязательства по выдаче кредитов и займов	20210	20560
Выданные гарантии и поручительства	126	9133
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	82239	162488
Итого безотзывные обязательства	102575	192181
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1045	82

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

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

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

На 01.10.2015	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	20210	-	-	20210
Финансовые обязательства	126	-	-	126
Итого	20336	-	-	20336

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 01.10.2015					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	20336	2696	17490	150	-	-	1045	1045
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	20210	2570	17490	150	-	-	1045	1045
- выданные гарантии и поручительства	126	126	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2015					Сумма расчет	Сумма фактически
		I	II	III	IV	V		

	обязательств	I	II	III	IV	V	ного резерва	сформированного резерва
Условные обязательства, всего, из них:	29693	29528	-	165	-	-	82	82
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	20560	20560	-	-	-	-	0	0
- 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 01.10.2015	на 01.10.2014
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. проценты по кредитам	8168	3780
От ссуд, предоставленных клиентам	125882	138772
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	53	1356
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	3558	3402
Итого процентные доходы	137661	147310
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	16604	27768
Проценты по субординированным займам	8377	8377
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	1657
Итого процентные расходы	24981	37802
Чистый процентный доход	112680	109508

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

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	261868	402853
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	248	227
Итого	262116	403080
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	257444	409394
По средствам, размещенным на корреспондентским счетам	-	-
По начисленным процентам	248	222
Итого	257692	409616
Изменение резерва	4424	-6536

Списание безнадежных ссуд за счет резервов за период с 01.01.2015 по 30.09.2015 – 1002 тыс. рублей.

6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

На 01.10.2015 На 01.10.2014

Доходы от купли-продажи ин.валюты	217352	72829
Расходы от купли-продажи ин.валюты	237753	72345
Итого	-20401	484

6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Положительная переоценка средств в ин.валюте	579513	179831
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	580929	187065
Итого	-1416	-7234

6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Комиссии полученные за:		
Открытие и ведение банковских счетов	1304	3718
Расчетное и кассовое обслуживание	7974	8386
Предоставление банковских гарантий	0	500
Операции с валютными ценностями	17369	21632
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки)	1814	1157
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	28461	35393
Комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1649	1634
За услуги по переводам денежных средств	263	235
Операции с валютными ценностями	356	318
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2268	2187

6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Восстановление резерва по прочим потерям	87231	125390
Создание резерва по прочим потерям	88034	122217
Изменение резерва	-803	3173

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 01.10.2015	На 01.10.2014
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	469	103
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	230
Доходы от сдачи имущества в аренду	381	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	51	601
Другие доходы, в т.ч. от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	50	43
Итого	951	977

6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Расходы на оплату труда	51979	64156
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11941	12385
Другие расходы на содержание персонала	0	31
Амортизация основных средств	1525	1756

Расходы по ремонту ОС	289	395
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	967	1179
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	16885	19056
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	466	642
По списанию стоимости материальных запасов	357	472
По выбытию имущества	0	635
Подготовка кадров	102	49
Командировочные расходы	135	326
Охрана	4712	5896
Представительские	2	141
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1420	1486
Судебные и арбитражные издержки	0	169
Аудит	240	220
Расходы от реализации (уступки) прав требования по кредитам	20133	0
Страхование	865	1416
Благотворительность	0	214
Прочие (в т.ч. организационные и управленческие)	1958	1838
Итого операционные расходы	113976	112462

6.9 НАЛОГИ

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

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Налог на прибыль	0	8908
Налог на добавленную стоимость	894	1971
Налог на имущество	27	46
Прочие (транспортный, земельный, госпошлина и др.)	24	25
Налоги начисленные (уплаченные)	945	10950

6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Текущая прибыль после налогообложения составила 6707 тыс.рублей.

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	0	0
Базовый капитал, итого	242761	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	277761	267617
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	4677	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	67677	84847
Собственные средства (капитал), итого	345438	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,

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

	на 01.10.2015	На 01.01.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Резервы по ссудной задолженности	202518	207944
Резервы по требованиям по процентам	0	0
Итого	202518	207944
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:		
Резервы по прочим потерям	346	506
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1045	82
Итого	1391	588
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	625	0
гарантии и поручительства	0	82
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	420	0
Итого	1045	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 01.10.2015	на 01.10.2014
Денежные средства (наличные)	21313	30011
Денежные средства на счетах в Банке России	184526	150997
Средства в кредитных организациях	<u>77251</u>	<u>40046</u>
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	<u>9750</u>	<u>11380</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>273340</u>	<u>209674</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-подразделение 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 01.10.2015 г.:

Информация о категориях качества активов на 01.10.2015

тыс. руб.

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	177 251	177 251	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	77 251	77 251	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	100 000	100 000	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 075 349	22 703	778 923	196 750	61 505	15 468
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 075 003	22 703	778 923	196 750	61 505	15 122
2.2 прочие активы	346	0	0	0	0	346
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	16 010	0	0	5 560	2 550	7 900
3.1 иные потребительские ссуды	16 010	0	0	5 560	2 550	7 900
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 268 610	199 954	778 923	202 310	64 055	23 368
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 191 013	122 703	778 923	202 310	64 055	23 022

Просроченная задолженность на 01.10.2015

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:	177 251	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	77 251	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	100 000	0	0	0	
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 075 349	0	0	0	7 218
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 075 003	0	0	0	6 922
2.2 прочие активы	346	0	0	0	296
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	16 010	4 440	0	0	6 050
3.1 иные потребительские ссуды	16 010	4 440	0	0	6 050

4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 268 610	4 440	0	0	13 268
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 191 013	4 440	0	0	12 972

Созданные резервы на 01.10.2015

тыс.руб.

Группы риска	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
					по категориям качества активов			
					II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	177 251	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	77 251	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	100 000	0	0	0	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 075 349	190 261	190 261	190 261	47 557	93 838	33 398	15 468
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 075 003	189 915	189 915	189 915	47 557	93 838	33 398	15 122
2.2 прочие активы	346	346	346	346	0	0	0	346
3 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	16 010	12 593	12 593	12 593	0	2 780	1 913	7 900
3.1 иные потребительские ссуды	16 010	12 593	12 593	12 593	0	2 780	1 913	7 900
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 268 610	202 854	202 854	202 854	47 557	96 618	35 311	23 368
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 191 013	202 508	202 508	202 508	47 557	96 618	35 311	23 022

Портфель однородных ссуд предоставленным физическим лицам на 01.10.2015

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:	1043	10
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	1043	10
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	1043	10
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.2. портфели ссуд II категории качества	1043	10

Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.10.2015

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	12500	0	12500	0	0	0	625	625	625	625	0	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	126	126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	7710	2570	4990	150	0	0	420	420	420	388	32	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	20336	2696	17490	150	0	0	1045	1045	1045	1013	32	0	0

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

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.10.2015 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом	Стоимость активов, взвешенных по

		сформированных резервов	уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	205839	205839	0
Активы с коэффициентом риска 20%	73012	73012	14602
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1114374	934945	934945
Активы с коэффициентом риска 130%	22980	7870	10231
Активы с коэффициентом риска 150%	63700	47175	70763
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	20336	19291	3959

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются в соответствии с действующими требованиями, так по состоянию на 01.10.2015г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 24,1%. По состоянию на 01.10.2015г. и 01.01.2015г. остатки в ЦБ РФ составляли 174 776 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 01.10.2015	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	53,7	41,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	88,5	87,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	14,5	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 в третьем 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 01.10.2015г. составил 2,7832% от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.01.2015г. составлял 1,513 % 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (код 8942). Сведения о средней 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 01.10.2015г. составляет 30913 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015г. размер операционного риска 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 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 Единичным 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 01.10.2015 г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев банк обладает достаточным запасом ликвидности и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.
2. При воздействии значительных финансовых шоков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков и падением уровня доверия к банковской системе банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением общих требований законодательства по минимальному уровню собственных средств (капитала). В краткосрочной перспективе, банку необходимо увеличить размер собственных средств (капитала) с целью создания «подушки безопасности» для защиты от различного рода негативных последствий.
3. Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в банке рекомендуется, поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и валютам, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов.

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 -Т «О расчете показателя финансового рычага» на 01.10.2015г. составил 21.8 %., что является приемлемым значением с точки зрения соответствия размера капитала объему проводимых активных операций в Банке.

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.Прянишниковая, 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 превалятуют в сделках между независимыми сторонами.

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
На 01.10. 2015			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	435	24353
Выдача кредитов в течение периода	-	700	230
Возврат кредитов в течение периода	-	353	2385
По состоянию на конец периода	-	782	22198
Процентный доход		43	2191
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	0	12780
Привлечение депозитов в течение периода	-	1300	17546
Возврат депозитов в течение периода	-	1300	22398
По состоянию на конец периода	140 000	0	7928
Процентный расход	8377	2	771
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	3165
На 01.10.2014			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	529	76790
Выдача кредитов в течение периода	-	650	40737
Возврат кредитов в течение периода	-	646	92431
По состоянию на конец периода	-	533	25096
Процентный доход		44	5644
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	12924	35428
Привлечение депозитов в		4476	22243

течение периода	-		
Возврат депозитов в течение периода	-	17400	45654
По состоянию на конец периода	140 000	0	12017
Процентный расход	8377	686	2198
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	9555

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 01.10. 2015	На 01.10. 2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения выплаченные (в т.ч. премии)	17832	20699
	17832	20699
Страховые взносы	3357	3336
Вознаграждения Совету директоров	3165	9555
Списочная численность персонала	52	52
В т.ч. численность основного управленческого персонала	6	6

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.10.2015г. размещена на сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.sbnk.ru.

Председатель Правления	Шевелевич В.В.
Главный бухгалтер	Силонов А.Н.

30 октября 2015г.