

Пояснительная записка к годовому отчёту

ОАО «Кемсоцинбанк»

за 2011 год

(Согласно указанию ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»)

Пояснительная записка к годовому отчёту
ОАО «Кемсоцинбанк» за 2011 год
(Указание ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У)

1. Основная деятельность Банка

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО "Кемсоцинбанк" – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №96, выданной Банком России 09.10.2003г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 2004 года. Защита прав и законных интересов Вкладчиков Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и другими нормативными актами.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО «Кемсоцинбанк»

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Банк имеет 3 дополнительных офиса:

- дополнительный офис «Новокузнецкий» (расположен по адресу: г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, открыт в феврале 2007 года);
- дополнительный офис «Радужный» (расположен по адресу: г. Кемерово, пр. Шахтеров, 99, открыт в октябре 2008 года);
- дополнительный офис «Ноградский» (расположен по адресу: г. Кемерово, ул. Ноградская, 2, открыт в декабре 2008 года).

Филиалы и представительства отсутствуют.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

ОАО «Кемсоцинбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

В течение 2011 года Банк активно осуществлял следующие операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата:

кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;

расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

привлечение вкладов физических и депозитов юридических лиц;

операции по межбанковскому кредитованию;

размещение средств в депозиты Банка России;

вложения в ценные бумаги.

В 2011 году банк сохранил свои позиции на рынке банковских услуг Кузбасса, о чем свидетельствует рост основных показателей работы Банка: валюты баланса, собственных средств (капитала), прибыли

Размер собственных средств (капитала) Банка увеличился за 2011 год на 18 875 тыс. руб. и на 01.01.2012 г составил с учетом операций СПОД 189 135 тыс. руб.

Валюта баланса (с учетом СПОД) увеличилась за 2011 год на 388 405 тыс. руб. и составила на 01.01.2012 года 1 782 294 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 2011 год увеличилась на 12 347 тыс. руб. и составила на 01.01.2012 года 26 649 тыс. руб.

Приоритетным направлением активных операций банка в 2011 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование. Основными потребителями данной услуги являлись представители малого и среднего бизнеса, а также физические лица. Общий кредитный портфель по состоянию на 01.01.2012 составил 771 223 тыс. руб., в том числе: кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 621 639 тыс. руб., физических лиц – 149 584 тыс. руб.

Кроме того, в 2011 году размещено на межбанковском рынке 120 000 тыс. руб., в том числе: куплены векселя ОАО Банка «Зенит» в сумме 40 000 тыс. руб. и размещен МБК в ЗАО «БСБ Банк» в сумме 80 000 тыс. руб.

В 2011 году Банк принимал участие в депозитных аукционах Банка России. Вложения в депозиты Банка России на 01.01.2012 года составили 160 000 тыс. руб.

В течение 2011 года продолжалась работа по продвижению банковских продуктов для населения, в том числе: привлечение денежных средств физических лиц на депозиты, прием коммунальных и других платежей от населения, денежные переводы физических лиц без открытия счета, зачисление пенсий на счета пенсионеров.

Главным источником ресурсов Банка были и остаются вклады физических лиц. На 01 января 2012 года объем привлеченных средств во вклады составил 618 987 тыс. руб. или 38,1 % к уровню предыдущего года (448 166 тыс. руб.). Положительное влияние на динамику привлечения денежных средств населения оказало внедрение новых вкладов с привлекательными условиями.

Одним из направлений деятельности Банка в отчетном году было расширение клиентской базы, укрепление сложившихся партнерских отношений с клиентами, обслуживаемыми длительное время, а также улучшение сервиса и качества расчетно – кассового обслуживания клиентов. В 2011 году было заключено 348 договоров на расчетно – кассовое обслуживание, 256 клиентов подключились к системе удаленного обслуживания «Банк – Клиент», что позволило увеличить скорость работы с платежными документами, с обеспечением высокой степени защищенности передаваемой информации по электронным каналам связи.

В 2011 году Банк продолжал работу по приему платежей по заключенным договорам со следующими контрагентами:

- КузГТУ (оплата за обучение);
- ОАО «Кемеровский областной совет ВОА» (оплата за обучение водителей);
- ГУ «Областной центр мониторинга качества образования» (оплата за обучение);
- ООО «Форсаж» (оплата за обучение водителей);
- ЗАО «Сибирская регистрационная компания» (оплата за услуги по ведению реестра акционеров);
- ГИБДД (оплата штрафов);
- АИЖК Кемеровской области (оплата ипотечных кредитов) и другие контрагенты.

Кроме того, в 2011 году продолжалось сотрудничество с Областным Пенсионным Фондом по зачислению пенсий, а также с Администрацией г. Кемерово по зачислению пособий и социальных выплат определенным категориям населения.

2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

За 2011 год кредитные организации России получили прибыль в размере 848 млрд. рублей, что в полтора раза больше показателя 2010 года (573 млрд. рублей). В этом году часть прибыли образовалась за счет отпуска резервов в первой половине года и роста бизнеса российских банков, в част-

ности операций кредитования. Оценка рентабельности капитала банковского сектора составляет 17,6% по сравнению с 12,5% в 2010 году.

Совокупные банковские активы за 2011 год выросли на 23,1% и на 01.01.2012 года составили 41,6 трлн. рублей. В прошлом году темп прироста активов составил 14,9%.

Для банковской системы благоприятная экономическая ситуация означала восстановление кредитной активности, что в наибольшей степени и оказало влияние на динамику активов. Темпы роста кредитования более чем вдвое превысили показатели 2010 года (темпы прироста за 2011 год составил 29,6%, за 2010 год – 11,5%). Наиболее быстрыми темпами вырос сегмент кредитования физических лиц, за 2011 год кредитный портфель физических лиц вырос на 35,9% (годом ранее - 14,3%), корпоративный портфель – на 26,0% (годом ранее - 12,1%).

Темп прироста вкладов сократился в полтора раза: за 2011 год он составил 20,9% (за 2010 год - 31,2%). Тенденция населения в 2010 году направленная на сбережения средств сменилась тенденцией направленной на потребление благ. Темп прироста средств привлеченных от организаций наоборот оказался выше предыдущего года (за 2011 год – 25,8%, за 2010 год- 16,4%).

Замедление роста частных депозитов также связано с низкими процентными ставками по вкладам в первой половине года, неспособными сберечь средства от инфляции. Дефицит ликвидности в банковской системе вызвал рост ставок по кредитам и депозитам во втором полугодии. За последние месяцы банки в условиях повышенного спроса на ликвидность повысили ставки по депозитам на 1,5-2 процентных пункта. Это коснулось как мелких игроков, так и крупнейших банков. Средневзвешенная депозитная ставка десяти крупнейших банков во второй декаде декабря составила 9,4% годовых, что существенно выше минимального значения в июле-августе – 7,9%.

Доля просроченных кредитов в общем портфеле по итогам года снизилась до 3,9% (по сравнению с 4,7% на начало года), что улучшило качество активов. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям, сократился с 5,3 до 4,6%, а в кредитах физическим лицам – с 6,9 до 5,2%. Данный факт, вместе с уменьшением покрытия (резервы / просроченная задолженность), нашел отражение в снижении уровня резервов по отношению к кредитному портфелю до 6,9% на конец года (по итогам 2010 года - 8,6%).

За 2011 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась до 14,7% (за 2010 год – 18,1%). В значительной степени снижение было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска. Тем самым средняя достаточность капитала уже приближается к минимальным значениям докризисного времени – в 2008 году норматив достаточности капитала был на уровне 14-15%.

3. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

3.1 Финансовые результаты деятельности Банка.

Ниже представлены основные финансовые показатели Банка:

Таблица 1 (тыс. руб.)

Наименование статьи	по состоянию на 01.01.2012	по состоянию на 01.01.2011	темпы прироста за 2011 год
Активы	1 320 003	1 021 028	29,3%
Средства клиентов	1 112 611	843 281	31,9%
Чистая ссудная задолженность	858 881	549 698	56,2%
Собственные средства (капитал)	189 135	170 260	11,1%
Чистая прибыль	19 235	10 072	91,0%

Собственные средства (капитал) Банка

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.12г. составил 189 135 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 18 875 тыс. руб. (темпы прироста за год - 11,1%). На рост капитала повлияла полученная Банком прибыль за 2011 год.

Норматив достаточности капитала на конец года составил 22,2%. Темпы роста капитала соответствовали темпам роста активов в 2011 году. Увеличение капитала для поддержания устойчивого роста является одной из приоритетных задач Банка в 2012 году.

Экономические нормативы банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2011 года выполнялись. В течение 2011 года Банк попадал во вторую квалификационную группу согласно Указанию Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Обязательства Банка

Привлеченные средства Банка составили на 01.01.12 г. 1 130 230 тыс.руб. По сравнению с началом года они увеличились на 32,9%. Наибольшую долю в структуре привлеченных средств составляют вклады физических лиц. За отчетный год произошло их увеличение на 170 821 тыс. руб. Депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они увеличились на 3 995 тыс. руб.

Расчетные счета клиентов увеличились на 94 514 тыс. руб.

Ниже приведена структура обязательств Банка:

Таблица 2 (тыс. руб.)

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2012г.		по состоянию на 01.01.2011г.		темпы прироста за 2011 год
	остаток, тыс. рублей	доля	остаток, тыс. рублей	доля	
Средства юридических лиц	493 624	43.6%	395 115	46.5%	24.9%

Вклады физических лиц	618 987	54.8%	448 166	52.7%	38.1%
Прочие обязательства	17 619	1.6%	7 209	0.8%	144.4%
Всего обязательств	1 130 230	100.0%	850 490	100.0%	32.9%

Активы Банка

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.12 составили 1 320 003 тыс. руб. (темп прироста за год – 29,3%).

Существенно изменилась структура активов Банка. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства банка в ЦБ РФ уменьшились с 39,4% на начало года, до 32,9% на конец года. Доля кредитного портфеля в активах Банка увеличилась по сравнению с началом года, с 53,9% до 65,1%, таким образом, Банк активно проводил кредитные операции.

Основные средства и нематериальные активы Банка уменьшились на 75, 2 % за счет выбытия непрофильных активов (продажа незавершенного строительства и земли).

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2012г.		по состоянию на 01.01.2011г.		темп при- роста за 2011 год
	остаток, тыс. руб.	доля	остаток, тыс. руб.	доля	
Денежные средства	61 903	4.7%	57 361	5.6%	7.9%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	373 063	28.2%	344 938	33.8%	8.2%
Средства в кредитных организациях	1 165	0.1%	216	0.0%	439.4%
Чистая ссудная задолженность	858 881	65.1%	549 698	53.9%	56.2%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 738	1.1%	59 359	5.8%	-75,2%
Прочие активы	10 253	0.8%	9 456	0.9%	8.4%
Всего активов	1 320 003	100.0%	1 021 028	100.0%	29.3%

Доходы, расходы, прибыль Банка

Чистые доходы Банка за 2011 год составили 130 243 тыс. руб. (темп прироста за год - 16%), операционные расходы – 101 720 тыс. руб. (темп прироста за год – 6,2%).

Прибыль Банка до налогообложения составила 28 523 тыс. руб. (темп прироста за год 73,2%). Начисленные налоги за 2011 год составили 9 288 тыс. руб. (темп прироста за год 45,2%), в том числе 7 414 тыс. руб. составил налог на прибыль Банка, а 1 874 тыс. руб. составили налоги, относимые на расходы Банка.

Прибыль Банка после налогообложения за 2011 год составила 19 235 тыс. руб. (темп прироста за год 91%).

3.2 Ресурсная база, привлечение средств.

На протяжении 2011 года, Банк обладал существенным запасом ресурсной базы. Основные усилия были направлены на привлечение более дешевых ресурсов, таких как текущие счета физических лиц и расчетные счета предприятий. Грамотная процентная политика, стабильность и надежная деловая репутация позволили увеличить ресурсную базу (средства клиентов - некредитных организаций) за 2011 год на 31,9% до уровня 1 112 611 тыс. руб.

Склонность населения к сбережениям в 2011 году снизилась по сравнению с 2010 годом. Тем не менее, простота использования, ликвидность, надежность и участие Банка в системе страхования вкладов поддерживает прирост вкладов на высоком уровне, по сравнению с альтернативными источниками вложений. Процентные ставки, предлагаемые на рынке банковских услуг в 2011 году, вряд ли можно назвать выгодными, учитывая темп роста инфляции, однако в конце года банковские организации столкнулись с дефицитом ликвидности и ставки по вкладам существенно выросли.

В 2011 году наибольшим спросом пользовался вклад «Диалог» и вклад «Удобный». Удобные сроки размещения и выгодные процентные ставки, позволили Банку приумножить объем вкладов физических лиц в 2011 году на 170 821 тыс. руб. (темп прироста за год - 38,1%). Остаток по срочным вкладам на конец года составил 618 987 тыс. руб.

В течение 2011 года Банк продолжил привлечение средств на расчетные счета и депозиты юридических лиц: открыто 348 расчетных счетов юридических лиц, заключено 9 депозитных договоров на общую сумму более 17 000 тыс. руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц на конец 2011 года составили 476 624 тыс. руб., что почти на 24 % больше чем в прошлом году.

3.3. Кредитные операции

В 2011 году банковская система развивалась в условиях конкурентной борьбы за клиента. Банк искал новые способы завоевания доверия клиентов, внедряя инновации в обслуживании, расширяя продуктовую линейку предлагаемых кредитов.

Стабилизация экономики в посткризисный период, и как следствие рост покупательной способности, доверие к Банку со стороны клиентов, позволили увеличить кредитный портфель за 2011 год на 86,5%, и по состоянию на 01.01.2012 г. он составил 771 223 тыс. руб.

В целом за 2011 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса увеличилась на 11,3 п.п. и на 01.01.2012г. составила 65.1%.

Размер просроченной задолженности за год увеличился с 10 111 тыс. руб. до 35 793 тыс. руб.

Отношение просроченных ссуд к размеру ссудной задолженности на конец года составило 4,6% (на 01.01.2011г. – 2,4%).

Повышение кредитных рисков клиентов банка привело к увеличению резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 44 989 тыс. руб. и на конец года резервы составили 78 068 тыс. руб.

Отношение созданных резервов к размеру ссудной задолженности на 01.01.2012 года составило 10,1% (на 01.01.2011г. – 8,0%).

Ниже приведена таблица по концентрации предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

Таблица 4 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	621 639	100,0	353 760	100,0
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	51 650	8,3	2 590	0,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
1.5	строительство	76 511	12,3	89 829	25,4
1.6	транспорт и связь	2 300	0,4		
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	417 790	67,2	193 738	54,8
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 665	0,4	24 121	6,8
1.9	прочие виды деятельности	70 723	11,4	43 482	12,3
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	546 639	87,9	353 760	100,0
2.1	индивидуальным предпринимателям	39 155	6,3	7 045	2,0
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	149 584	24,1	59 856	16,9
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	9 468	1,5	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	9 468	1,5	0	0
3.2	автокредиты	16 279	2,6	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	123 837	19,9	59 856	16,9

Кредитование клиентов малого и среднего бизнеса

Прошедший 2011 год был активным в части кредитования малого и среднего бизнеса. Одним из главных результатов работы является значительное увеличение темпов роста кредитного портфеля по сравнению с прошлым годом. Портфель кредитов малому и среднему бизнесу по состоянию на 01.01.2012г. составил 546 639 тыс. руб. (темп прироста за год - 54,5%).

Кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений работы Банка, поскольку является одним из катализаторов увеличения не только кредитного портфеля, но и развития расчетно-кассового обслуживания. Прошедший 2011 год показал, что услуги, предоставляемые Банком, востребованы, а значит, выбрано верное направление дальнейшего развития.

Потребительское кредитование

Развитие потребительского кредитования было одним из приоритетных направлений кредитования в отчетном году. Оживление потребительского спроса в 2011 году привело к увеличению спроса населения на потребительские кредиты. Несмотря на сильную конкуренцию со стороны федеральных и региональных банков, объем выдачи банком потребительских кредитов вырос в 2,5 раза и составил 149 584 тыс. руб. на 01.01.2012 года.

Кредитование физических лиц строилось на принципах максимального удовлетворения потребностей клиента, с целью развития долгосрочных отношений. Благодаря неценовым методам привлечения, таким как расширение линейки кредитов, быстрый срок рассмотрения заявок, простота необходимого пакета документов, Банку удалось увеличить кредитный портфель по состоянию на 01.01.2012 года до 149 584 тыс. руб. (темп прироста за год – 149%).

Просроченная задолженность к концу года увеличилась на 4.9% и составила 6 731 тыс. руб., доля просроченной задолженности в потребительском портфеле снизилась и составила 4.5% (на 01.01.2011г - 10.7%).

3.4. Повышение эффективности управления банком.

Кадровая политика

Кадровая политика Банка, в первую очередь, направлена на планомерное развитие организационной структуры, повышение профессионального уровня сотрудников, развитие корпоративной культуры.

По состоянию на 01.01.2012 года списочная численность персонала составляла 76 человек, в том числе основной управленческий персонал – 4. За отчетный год на работу был принят 21 человек, а уволено – 22 человека. Средний возраст работников Банка – от 25 до 35 лет.

В Банке действует эффективная система оплаты труда, предусматривающая начисления стимулирующего и компенсирующего характера, единовременные поощрительные выплаты, систему мер материального и морального стимулирования. Оценка сотрудников производится как на основе ежемесячных результатов деятельности, так и на основе ежеквартальной оценки выполнения ключевых показателей Бизнес-плана.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки. За 2011 год 16 сотрудников были направлены на курсы повышения квалификации и 6 сотрудников участвовали в вебинаре.

4. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2011 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

1. В части финансовой деятельности и управления рисками:

- поддержание устойчивого финансового состояния за счет увеличения капитала Банка и реализации адекватной рыночной политики в области управления рисками;
- развитие системы управления рисками, соответствующей специфике деятельности Банка;
- поддержание соответствия Банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, Банка России и других контрагентов.

2. В части отношений с клиентами и рыночной стратегии:

- развитие системы партнерского взаимодействия с клиентами с целью сохранения и прироста клиентской и ресурсной базы;
- кредитование корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса;
- потребительское кредитование физических лиц;
- автокредитование физических лиц;
- ипотечное кредитование;
- привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц;

3. В части внутренних бизнес-процессов и персонала:

- повышение эффективности внутренних бизнес-процессов;
- разработка и реализация программ обучения и повышения квалификации персонала.

5. Существенная информация о финансовом положении Банка.

5.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков.

Для обеспечения финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка предусматривается комплекс мер, направленных на минимизацию основных рисков, то есть возникновение у Банка финансовых потерь (убытков) от проводимых операций, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, и иных неблагоприятных условий деятельности. Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизация рисков разработаны с учетом действующих законодательных актов РФ, а также международных стандартов, принятых в экономически развитых европейских странах, требований Базельского комитета.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определённого уровня доходности.

Комплексная система управления рисками организуется в целях повышения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, и включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих деятельности ОАО «Кемсоцинбанк», типичных возможностей понесения потерь и (или) внешними факторами деятельности, неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости ОАО «Кемсоцинбанк» и интересам его кредиторов, вкладчиков и акционеров уровне банковских рисков.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью различных бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия системы управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров;

- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;

- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений деятельности подразделений Банка и соответствующее перераспределение операционных лимитов, а, следовательно, и принимаемых Банком рисков, по различным бизнес-направлениям в соответствии с результатами деятельности.

Перспективным направлением развития системы управления рисками Банка является разработка новых методик оценки рисков банковской деятельности, позволяющих оценивать риски с большей степенью достоверности, прогнозировать развитие ситуации, а также выявлять новые виды рисков.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля в Банке, осуществляющая в соответствии с внутренним Положением Банка предварительный, текущий и последующий контроль за правомерностью и эффективностью управления рисками в деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

В состав рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, относятся:

- стратегический риск;

- кредитный риск;

- процентный риск;

- риск потери ликвидности;

- правовой риск;

- риск потери деловой репутации;

- операционный риск.

В рамках системы риск-менеджмента осуществляется постоянный анализ тенденций развития на банковском рынке и реализованных событий риска, что позволяет не только своевременно идентифицировать возможные банковские риски, классифицировать их по степени влияния на деятельность Банка, но и дополнительно внедрять необходимые функции управления и контроля, и тем самым постоянно совершенствовать всю систему риск-менеджмента.

Страновой риск в Банке отсутствует, т.к. деятельность осуществляется исключительно на территории РФ. Основная деятельность Банка осуществляется на территории г. Кемерово и г. Новокузнецка.

Кредитный риск – возможность потерь вследствие того, что должник (заемщик по кредитному договору, эмитент долговой ценной бумаги и т.д.) не выполнит, или выполнит несвоевременно, не в полном объеме свои обязательства по договору. Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

С целью контроля кредитных рисков постоянно действует финансово-кредитный комитет по направлениям: кредитование физических лиц, кредитование малого и среднего бизнеса, который уполномочен рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с соответствующим направлением кредитования. Принятие решения на кредитном комитете носит коллегиальный характер. Кредитный комитет утверждает основные условия кредитования юридических и физических лиц по различным видам банковских продуктов.

Управление кредитным риском включает в себя комплекс мероприятий и процедур, определенных Кредитной политикой Банка и закрепленных внутренними нормативными документами. Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение Заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются следующими мероприятиями:

- установление лимитов кредитования на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков);
- определение условий предоставления кредитных продуктов физическим и юридическим лицам, и в том числе, акционерам Банка;
- установление порядка принятия решений, полномочий должностных лиц и органов управления Банком, процедур документирования и мониторинга;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности;

Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме.

Ниже представлена информация о кредитах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери:

на 01.01.12

Таблица 5 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	35 793		24 975		10 818	35 704

на 01.01.11

Таблица 6 (тыс. руб.)

№ п/ п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	10 111	3 691			6 420	7 194

Из приведенных таблиц видно, что за отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ОАО «Кемсоцинбанк» в целом, наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения в сумме 25 682 тыс. руб., а в частности, просроченная задолженность до 30 дней уменьшилась на 3 691 тыс. руб., от 31 до 90 дней увеличилась на 24 975 тыс. руб., свыше 180 дней на 4 398 тыс. руб.

В течение 2011 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, сделок финансирования под уступки денежного требования (факторинг), а также операций финансовой аренды (лизинг).

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов, согласно формы 0409115. (в тыс. руб.):

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

Таблица 7 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1202	1202															
1.1	корреспондентские счета	1165	1165					X	X	X	X		X					
1.2	прочие требования	37	37															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	634434	4894	567459	28321	0	33760	15	24865	3	8892	61950	60794	65864	27329	4775	0	33760
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	0	7500	7500	7500	7500	0	0	0
2.2	прочие требования	436	375	0	0	0	61	15	3	3	55	61	61	61	0	0	0	61
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12359	42	7199	481	0	4637	0	0	0	4637	X	X	5070	348	85	0	4637
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	546639	4477	485260	27840	0	29062	0	24862	0	4200	54389	53233	53233	19481	4690	0	29062
3	Предоставленные физи-	152909	75238	58378	8741	0	10552	0	1285	130	9035	12352	12352	12971	584	1835	0	10552

№ п/п	Состав активов	Сум ма требо ва- ний	Категория качества					Просроченная задолжен- ность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дн ей	от 31 до 90 дне й	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
														ито- го	по категориям качества			
															2	3	4	5
	ческим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																	
3.1	Ипотечные жилищные ссуды	9468	6902	1006	1560	0	0	0	0	0	0	338	338	338	10	328	0	0
3.2	автокредиты	16279	12664	2215	1400	0	0	0	0	0	0	316	316	316	22	294	0	0
3.3	иные потребительские ссуды	123837	54686	54256	5627	0	9268	0	1239	0	7881	10992	10992	10992	543	1181	0	9268
3.4	прочие требования	706	0	0	0	0	706	0	0	130	576	706	706	706	0	0	0	706
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2619	986	901	154	0	578	0	46	0	578	X	X	619	9	32	0	578

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

Таблица 8 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														ито-го	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	36299	36299															
1.1	корреспондентские счета	216	216					X	X	X	X		X					
1.2	учтенные векселя	36000	36000															
1.3	прочие требования	37	37															
1.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	46	46									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	363714	4500	295743	63356	0	115	8891	35	23	57	24592	22387	24864	3982	20767	0	115
2.1	прочие требования	776	661	0	0	0	115	128	35	23	57	115	115	115	0	0	0	115
2.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9178	72	3911	5195	0	0	4464	0	0	0	X	X	2477	64	2413	0	0
2.3	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	353760	3767	291832	58161	0	0	4299	0	0	0	24477	22272	22272	3918	18354	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	рас- чет- ный	рас- чет- ный с уче- том обес- пече- ния	Фактически сформирован- ный				
														ито- го	по категориям каче- ства			
																2	3	4
	предпринимательства, из общего объема требова- ний к юридическим ли- цам																	
2.3.1	В том числе учетные век- селя																	
3	Предоставленные физи- ческим лицам ссуды (займы) и прочие требо- вания к физическим ли- цам, всего, в том числе:	61116	13773	33844	5745	0	7754	0	0	7	7008	8729	8729	9344	384	1206	0	7754
3.1	автокредиты																	
3.2	иные потребительские ссуды	59856	13600	33455	5635	0	7166	0	0	0	6428	8729	8729	8729	380	1183	0	7166
3.3	прочие требования																	
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физиче- ским лицам	1260	173	389	110	0	588	0	0	7	580	X	X	615	4	23	0	588

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 625 837 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3 и 5 категорий качества и составляют соответственно 37 062 тыс. руб. и 44 312 тыс. руб. За отчетный год произошло увеличение активов 2 категории качества, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности ОАО «Кемсоцинбанк».

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 23 547 тыс. руб., резервы по 3 категории качества уменьшились на 15 363 тыс. руб., резервов по 4 категории качества нет, резервы по 5 категории качества увеличились на 37 146 тыс. руб..

Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО «Кемсоцинбанк» сторонами

У Банка отсутствуют операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО «Кемсоцинбанк».

Таблица 9 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное измене- ние, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного ре- зерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Измене- ние доли, %
		2011		2010				2011		2010			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользован- ные кредитные линии	123 783	100%	59 773	100%	64010	107%	5 212	100%	1 640	100%	3 572	217,8%

Внебалансовые обязательства представлены одной статьей «Неиспользованные кредитные линии». Внебалансовые обязательства по данной статье против прошлого года выросли на 64 010 тыс. руб., а темп роста составил 107%.

Размер фактически сформированного резерва по статье «Неиспользованные кредитные линии» увеличился на 3 572 тыс. руб., темп роста составил 217,8%.

На 01.01.2012 и на 01.01.2011 Банк не имеет срочных сделок, и соответственно резервы на возможные потери по ним не формировал.

Риск потери ликвидности – вероятность потерь вследствие недостаточной способности покрывать денежными ресурсами текущие обязательства перед своими контрагентами. Стратегия управления риском потери ликвидности устанавливает общий подход Банка к поддержанию ликвидности, включая соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также формулирует конкретную политику в отношении отдельных аспектов ликвидности (структура активов и пассивов, оценка ликвидности отдельных видов активов).

Основным принципом управления риском ликвидности является обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в целях полного и своевременного выполнения всех своих обязательств перед клиентами, как при текущем функционировании рынка, так и при возникновении кризисных ситуаций.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также лимитированием.

Решение о стоимости привлеченных пассивов принимается на Финансово-кредитном комитете Банка (далее - ФКК) в соответствии с Процентной Политикой Банка.

Необходимость управления процентным риском определяется исходя из того, что высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы кредитной организации.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Для снижения процентного риска процентные ставки устанавливаются на более короткие сроки. Кроме того, на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией предусмотрен пересмотр процентных ставок, зафиксированных в договорах, как по активам, так и по пассивам.

Для целей эффективного управления процентным риском в ОАО «Кемсоцинбанк» разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления кредитной организации, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области процентного риска.

Банк может понести потери вследствие реализации **правовых рисков**, возникающих в связи с несоответствием принятых Банком процедур и правил требованиям действующего законодательства, а также правовых ошибок, допущенных в ходе выполнения юридически значимых действий (составлении договоров, консультаций клиентов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Действуют следующие мероприятия, позволяющие ограничить правовые риски:

- обязательное согласование внутренних нормативных документов с консультационно-правовым отделом, и прямое участие юристов в подготовке к заключению наиболее значимых соглашений, договоров и сделок;
- документирование процедур принятия решений, четкое распределение и ограничение полномочий между ответственными работниками Банка, в том числе при оформлении должностных инструкций и доверенностей;
- систематический анализ изменений (в том числе потенциальных) действующего законодательства, информирование ответственных работников Банка об этих изменениях;
- юридическое обеспечение внутренних подразделений Банка;
- работа с претензиями и жалобами клиентов Банка, подготовка обоснованных разъяснений и консультаций, способствующих решению большинства вопросов в досудебном порядке;
- претензионная деятельность по отношению к контрагентам Банка, нарушающих действующее законодательство и (или) условия заключенных с Банком договоров, в том числе в судах.

В 2011 году не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового).

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые обеспечивают достижение стратегических целей деятельности Банка.

Положением по установлению лимитов и норм по рискам определены уровни рисков по отдельным видам, с учетом величины капитала Банка, о соблюдении которых ежеквартально доводятся сведения до Правления и Совета директоров.

Процедуры управления банковскими рисками, определены в каждом из положений по определенному виду риска.

Стресс-тестирование (анализ сценариев и анализ чувствительности) осуществляется Банком для оценки последствий маловероятных кризисных событий, способных привести к аномальным отклонениям результатов деятельности банка (убыткам или прибылям). В процессе анализа вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних или внутренних условий, а также план действий для поддержания платежеспособности и ликвидности Банка в краткосрочном периоде и обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости.

Правление банка уделяет постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка (например, в условиях выхода кредитной организации на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов). Результаты стресс-тестов рассматриваются Финансово-кредитным комитетом банка и/или Правлением банка и Советом Директоров Банка.

Взвешенная, сбалансированная политика Банка, выполнение указаний Центрального банка Российской Федерации, детальная проработка внутренних документов банка, четкое выполнение установленных нормативных актов контролирующих органов позволяют банку минимизировать указанные виды рисков.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения этого вида риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- поддержание репутации перед ЦБ РФ, местными органами власти и самоуправления, выраженное в выполнении обязательных нормативов Банка России, своевременным и достоверным предоставлением отчетности;
- предоставление клиентам (юридическим и физическим лицам) комплекса качественных банковских услуг профессионально подготовленным персоналом;
- раскрытие существенной информации о проводимых банком операциях в СМИ (газеты, телевидение, радио, сеть Интернет);
- работа банка по имиджу и рекламе.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Контроль за операционным риском осуществляется руководителями структурных подразделений, Службой внутреннего контроля, Генеральным директором, Правлением Банка.

В соответствии с Уставом банка в целях обеспечения мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению ее эффективности в Банке создана Служба внутреннего контроля, которая строит свою деятельность на основе внутренних нормативных документов Банка и в соответствии с утверждаемыми Советом директоров планами проверок.

В ходе проведения проверок осуществляется контроль оптимизации рисков, контроль за корректностью ведения сотрудниками Банка первичной документации; за проведением в полном объеме установленных в Банке процедур сверки, согласования и визирования документов; за полнотой, своевременностью и правильностью отражения в балансе Банка и иных формах отчетности балансовых данных и другой контроль.

6. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В связи с указаниями Банка России от 06.07.2010 N 2477-У, от 28.09.2010 N 2500-У, от 08.11.2010 N 2514-У, от 29.12.2010 N 2553-У, о внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в соответствии с приказом №107 от 30.12.2011 года, утверждена «Учетная политика банка на 2011 год».

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г. проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы Банка и дополнительных офисов. Расхождений между фактическим наличием ценностей с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 01 ноября 2011 г. проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств (основных средств, нематериальных активов, незавершенных капитальных вложений, материальных запасов, расходов будущих периодов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами). В результате инвентаризации излишков и недостатков не выявлено.

Произведена сверка переходящих остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Остатки реальные, подтверждены двусторонними актами сверки.

8. Сведения о дебиторской задолженности Банка по состоянию на 01.01.2012 г.

Таблица 10 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика, контрагента	Наименование товаров, работ, услуг	Сумма задолженности.	Дата возникновения задолженности	Срок выполнения работ (дата гашения задолженности)
Счет 47423 «Требования по прочим операциям» - 784 тыс. руб., в т. ч.					
1	Разные	Требования по уплате комиссий за РКО	782	2008-2011 г	до полного погашения

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика, контрагента	Наименование товаров, работ, услуг	Сумма задолженности.	Дата возникновения задолженности	Срок выполнения работ (дата гашения задолженности)
Счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 10 тыс. руб., в т. ч.					
1	Расчеты с ФСС по взносам	Перерасход по оплате листков нетрудоспособности	10	декабрь 2011	будет зачтено в счет уплаты взносов в 1 кв. 2012 года
Счет 60312 № «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 547 тыс. руб.					
1	УФК по Кемеровской области	Госпошлина	154	2009-2011	до вступления в силу решений судов, либо до момента возврата из УФК
2	Разные	Предоплата за услуги связи	43	декабрь 2011	отражено на расходах в январе 2012 года
3	разные	Предоплата за коммунальные услуги	144	декабрь 2011	отражено на расходах в январе 2012 года
4	ООО «Гринвич»	Предоплата за аренду помещения	6	декабрь 2011	отражено на расходах в январе 2012 года
5	ООО «МаррТЭК»	Предоплата за аренду помещения	200	декабрь 2011	отражено на расходах в январе 2012 года

9. Сведения о кредиторской задолженности Банка по состоянию на 01.01.2012 г.

Таблица 11 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика, контрагента	Наименование товаров, работ, услуг	Сумма задолженности.	Дата возникновения задолженности	Срок выполнения работ (дата гашения задолженности)
Счет 60301 «Требования по прочим операциям» - 9 009 тыс. руб., в т. ч.					
1	Расчеты с ИФНС по налогу на имущество	Расчеты по налогу на имущество	74	декабрь 2011г.	Март 2012г.
2	Расчеты с ИФНС по НДС	Расчеты по налогу на добавленную стоимость	8220	октябрь - декабрь 2011г.	Перечислен в 1 квартале 2012г.
Счет 60311 № «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 130 тыс. руб.					
1	Разные	Услуги по хозяйственной деятельности, оказанные Банку в декабре 2011г.	130	декабрь 2011г.	Перечислено в январе 2012г.

Информация о суммах, числящихся на балансовых счетах 47416

Таблица 12 (тыс. руб.)

№ п/п	Дата возникновения	Причина возникновения	Количество документов	Сумма
Счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» - 100 в т.ч.				
1.	29.12.2011г.-	Наименование клиента, указанное в платежном документе, не соответствует номеру счета	1	100

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, установленные Учетной политикой Банка на 2012 год

Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством;
- полученных по договору дарения и в других случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами определяется аналогично первоначальной стоимости основных средств, полученных безвозмездно.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств; таможенные сборы и таможенные платежи; государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств; вознаграждения посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением основных средств.

Основные средства Банка для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Расходами на приобретение нематериального актива являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива к расходам по его созданию также относятся: суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ; расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива; отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог); расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива; иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Материальные запасы.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), — приходяются на баланс по номинальной стоимости.

2. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

5. Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства

Обязательства принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

11. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

1. Корректировка налога на прибыль за 2011 год в сторону увеличения в сумме 789 тыс. рублей.

2. Отражены доходы и расходы, дата признания которых относится к 2011 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам - 2 тыс. рублей;
- корректировка в сторону уменьшения излишне начисленного транспортного налога - 8 тыс. рублей;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы банка – 407 тыс. рублей;

- доначислена сумма страхового вноса в Агентство по страхованию вкладов за 4-й квартал 2011г. – 3 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыли после налогообложения за 2011 год составила 19 235 тыс. рублей.

12. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Постановлением Правительства РФ №974 от 24.11.2011г. «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 01 января 2012 года» установлена предельная величина базы для начисления страховых взносов с учетом ее индексации в размере 512 000 рублей.

В Федеральный закон от 24.07.2008г. N212-ФЗ введена новая ст.58.2 о тарифах страховых взносов на 2012-2013годы. Общий тариф страховых взносов снижается с 34% до 30% за счет уменьшения взноса в ПФР. При этом в 2012-2013г. облагаются суммы превышения предельной величины базы для начисления страховых выплат. Взнос на суммы свыше 512 000 рублей исчисляется по тарифу 10% и перечисляется на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Ранее регрессивной шкалы предусмотрено не было, а с выплат в пользу работника, которые превышали установленную предельную величину базы, страховые взносы не взимались.

13. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, не выявлено.

14. Основные изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствие с Указанием Банка России от 29 декабря 2010г. N 2553-У, определена методика учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

С 01 января 2012г. стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (в том числе переданной в аренду), учитывается на отдельных балансовых счетах второго порядка счета 604 «Основные средства» по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

15. Перспективы развития Банка

ОАО «Кемсоцинбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка стратегическим планом развития на период 2011 - 2013 гг.

Стратегическая задача банка - стать высокоприбыльным, высокотехнологичным и конкурентно-способным банком в кредитовании и обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса.

Эта цель предполагает оптимальное распределение пропорций между двумя основными направлениями деятельности - работой с корпоративными клиентами и операциями на финансовом рынке.

Банк предполагает достигнуть стратегической цели следующими методами:

- увеличение количества (объема) и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование существующих банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;
- активное развитие клиентской базы. Предоставление качественных услуг клиентам должно ориентироваться на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывать потребности компании-клиента, Банк должен оценивать свою деятельность «глазами клиента» - с точки зрения его удовлетворенности в банковском обслуживании. Банк стремится развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого служит качество предоставляемых услуг. Банк делает ставку на оперативность и качество банковских продуктов;
- приоритетными направлениями работы по развитию клиентской базы и удержанию конкурентных позиций являются разработка новых продуктов, расширение спектра услуг. Стратегия в данной области будет основана на принципах опережающего предложения и актуальности услуг. Банк стремится к своевременной замене неактуальных предложений на новые, более технологичные и экономически обоснованные. При этом планируется разрабатывать новые услуги для целевых групп, прежде всего, для опорного сектора – среднего корпоративного бизнеса. Внедрение новых продуктов будет осуществляться как за счет результатов текущей деятельности, так и путем разработки и реализации отдельных инвестиционных проектов;
- приближение к клиенту будет реализовываться за счет повышения уровня технологичности. Указанную задачу Банк предполагает решать путем перехода на новый технологический уровень, отвечающий современным требованиям ведения бизнес-операций, увеличения пропускной способности узлов обслуживания, оптимизации внутрикорпоративного документооборота;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций Банка;
- формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли. Существенное увеличение капитализации Банка;
- поддержание оптимальной доходности банковских операций;
- формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления;
- оптимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, сохранение высокого качества кредитного портфеля. Пристального внимания к диверсификации бизнеса, а именно, диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам, диверсификации по инструментам и клиентам, диверсификации по секторам экономики и прочее. Планируемые показатели диверсификации являются индикаторами (утверждаются Правлением Банка, рассчитываются и контролируются на различной периодической основе), к соответствию которым следует стремиться. Правление Банка контролирует данные показатели и стимулирует структурные подразделения для их выполнения;
- совершенствование политики управления рисками, внедрение современных методов и подходов оценки рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа рисков. Рост бизнеса не должен приводить к повышению уровня рисков;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком. Приведение внутрибанковских процедур и структуры управления к стандартам, принятым в развитых странах;
- проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
- использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;
- оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;

- ведение сквозного системного управленческого учета;
- достичь устойчивого узнавания брэнда Банка в регионах его присутствия, продвижение банковского имиджа и банковских продуктов;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала.

В 2012 году планируется открытие операционной кассы вне кассового узла.

16. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 26 мая 2011 года, было принято решение, что выплаты дивидендов не производить, а прибыль, полученную за 2010 года, направляется в нераспределенную.

По итогам отчетного года планируется выплату дивидендов не производить.

17. Прибыль (убыток) на акцию Банка

ОАО «Кемсоцинбанк» не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и прилагаемых к нему «Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию». Раздвоенная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

18. Состав Совета Директоров Банка

Согласно Уставу органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Генеральный директор Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. 26 мая 2011 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором, в числе прочих вопросов, был избран новый состав Совета директоров Банка в количестве 5 человек.

В Совет директоров Банка вошли:

Ефремов Александр Николаевич

1967 года рождения, образование высшее. Окончил в 2000 году Кузбасский государственный технический университет, квалификация: экономист. С 2001 года – член Совета Директоров, а с 2006 года – Председатель Совета директоров ОАО «Кемсоцинбанк». Доля участия в уставном капитале Банка – 95,338%.

Носырев Владимир Иванович

1939 года рождения, образование высшее. Окончил в 1962 году Томский политехнический институт, квалификация: инженер-электрик. С 1989 – член Совета Директоров, с 2006 года – зам. Пред-

седателя Совета директоров. С 2008 года является Членом Совета директоров. Доля участия в уставном капитале Банка – 0.0026%

Петерс Иван Николаевич

1950 года рождения, образование высшее. Окончил в 1979 году Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, квалификация: экономист. С 2011 года – Член Совета директоров ОАО «Кемсоцинбанк». Доля участия в уставном капитале Банка – 0.0000%

Шлимили Леонид Семенович

1948 года рождения, образование высшее. Окончил в 1979 году Кузбасский политехнический институт, квалификация: инженер-механик. В 1998 году окончил Кемеровский государственный университет, квалификация: юрист. С 1994 года - член Совета директоров. С 2008 года - зам. Председателя Совета директоров. Доля участия в уставном капитале Банка – 0.0000%

Савицкий Вадим Валерьевич

1967 года рождения, образование высшее. Окончил в 1993 году Кемеровский госуниверситет, квалификация: юрист. В 2004 году прошел профессиональную переподготовку в Государственном университете Высшей школы экономики, по программе «Инспектор коммерческого банка - банковский менеджер». С января 2011 года – Генеральный директор и Председатель Правления, с мая 2011 года – член Совета Директоров. Доля участия в уставном капитале Банка – 0.0000%

19. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа

Решением Совета директоров от 24 января 2011 года Генеральным директором Банка избран Савицкий Вадим Валерьевич.

Краткие биографические данные:

Савицкий Вадим Валерьевич родился 20 октября 1967 года в г. Южно - Сахалинске. Образование высшее, окончил в 1993 году Кемеровский госуниверситет, квалификация: юрист. В 2004 году прошел профессиональную переподготовку в Государственном университете Высшей школы экономики, по программе «Инспектор коммерческого банка - банковский менеджер».

Трудовую деятельность начал в 1993 году в Главном управлении ЦБ РФ по Кемеровской области, где работал начальником отдела инспектирования, управления инспектирования кредитных организаций до 2011 года. С января 2011 года – Генеральный директор и Председатель Правления ОАО «Кемсоцинбанк», с мая 2011 года – член Совета Директоров.

Сведения о членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

В Правление Банка входили:

Савицкий Вадим Валерьевич,

Генеральный директор Банка, председатель Правления Банка.

1967 года рождения, образование высшее. Окончил в 1993 году Кемеровский госуниверситет, квалификация: юрист. В 2004 году прошел профессиональную переподготовку в Государственном университете Высшей школы экономики, по программе «Инспектор коммерческого банка - банковский менеджер». С января 2011 года – Генеральный директор и Председатель Правления, с мая 2011 года – член Совета Директоров.

Брезгина Елена Леонидовна,

Заместитель генерального директора, член Правления Банка.

1972 года рождения, образование высшее. Окончила в 1994 году Кемеровский государственный университет, квалификация: экономист. В Банке работает с 2006 . С 2006 года – заместитель генерального директора, член Правления Банка.

Колочкова Марина Михайловна,

Главный бухгалтер, член Правления Банка.

1967 года рождения, образование высшее. Окончила в 1990 году Тюменский Государственный Университет, квалификация: экономист. В Банке работает с 2006 года. С 2006 года – Заместитель главного бухгалтера, с 2007 года – главный бухгалтер и член Правления Банка.

В 2011 году сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Кемсоцинбанк» членами Правления не совершались.

20. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому, персоналу

Размер вознаграждения по Совету директоров (Наблюдательному совету) за 2011 финансовый год составил 334 тыс. руб.

Вознаграждение Генерального директора Банка производилось в соответствии с условиями трудового договора, подписанного с Председателем Совета Директоров.

Вознаграждение членам Правления Банка производилось в соответствии с условиями трудовых договоров, подписанных Генеральным директором Банка. Общая сумма краткосрочных выплат по итогам работы за год составила 7 305 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

21. Судебные разбирательства

Банк считает, что судебных разбирательств, носящих существенный характер, в 2011 году не было, и соответственно нет основания для формирования соответствующих резервов на возможные потери.

Генеральный директор
ОАО «Кемсоцинбанк»



В.В. Савицкий

Главный бухгалтер
ОАО «Кемсоцинбанк»



М.М. Колочкова