

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО «Кемсоцинбанк»

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания акционеров Банка, состоявшемся 23.05.2013 г., (протокол № 33) и договора № 7-13 от 24.03.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» за 2013 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	Полное: открытое акционерное общество «Кемеровский социально-инновационный банк» Сокращенное: ОАО «Кемсоцинбанк»
Место нахождения	650000, г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12
Дата регистрации	17.05.1989 г. № 96 04.10.2000 г. № 96 (изменение организационно-правовой формы)
Перерегистрация	УМНС по Кемеровской области 13.08.2002 г. ОГРН 1024200001891
Лицензии	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 96 от 09.10.2003 г. (без ограничения срока действия) Лицензия Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях № 96 от 09.10.2003 г. (без ограничения срока действия)
Филиалы кредитной организации	Филиалов не имеет

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г. Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» (ОАО «Кемсочинбанк») за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Годовая отчетность ОАО «Кемсочинбанк» (далее Банк) за 2013 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О
банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом
дополнений и изменений)**

При проведении соответствующих аудиторских процедур нами были сделаны следующие выводы:

- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов;

- структура управления Банком, состояние внутреннего контроля, в целом, адекватны характеру и объему осуществляемых им операций, вместе с тем, обращено внимание на отдельные ссуды, по которым возможно изменение классификации и досоздание необходимых резервов при ухудшении финансового состояния заемщиков.

15 апреля 2014 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н. *Олив* А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская
аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок
ОПНЗ 29603043450



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", ОАО "Кемсоцинбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства		116456	74303
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		655611	464621
2.1.	Обязательные резервы		43575	13393
3.	Средства в кредитных организациях		875	289
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5.	Чистая ссудная задолженность		708365	1022367
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		16752	21011
9.	Прочие активы		16112	16957
10.	Всего активов		1514171	1599548
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12.	Средства кредитных организаций		0	20000
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1246511	1338812
13.1.	Вклады физических лиц		1019273	766904
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства		0	0
16.	Прочие обязательства		8916	5142
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2919	4806
18.	Всего обязательств		1258346	1368760
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)		90000	90000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0
22.	Резервный фонд		9458	9458
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
24.	Переоценка основных средств		0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		131330	90315
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25037	41015
27.	Всего источников собственных средств		255825	230788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации		122536	135097
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		51125	37083
30.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон 36-06-17

04-04-2014

Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	09806360	96

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", ОАО "Кемсоцинбанк"

Почтовый адрес Г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		153975	146106
1.1	От размещения средств в кредитных организациях			
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19107	12552
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		134868	133554
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		96008	76392
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1460	265
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		94548	76127
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		57967	69714
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		7642	-10917
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-391	-252
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65609	58797
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		0	0
13	Комиссионные расходы		79608	113855
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1293	1222
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы		1862	-86
18	Чистые доходы (расходы)		88	80
19	Операционные расходы		145874	171424
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		111145	116104
21	Начисленные (уплаченные) налоги		34729	55320
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		9692	14305
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		25037	41015
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			25037	41015

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон 86-08-17

04.04.2014



Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	09806360	96

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", ОАО "Кемсоцинбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		229958	23036	252994
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		90000	0	90000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		90000	0	90000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		9458	0	9458
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		130500	23036	153536
1.5.1	прошлых лет		90315	41015	131330
1.5.2	отчетного года		40185	-17979	22206
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		20,0	X	24,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		71966	-9771	62195
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		66331	-7642	58689
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		829	-242	587
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам		4806	-1887	2919
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 444871, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 438134;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6737;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 452513, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 446167;
 - 2.3. изменения качества ссуд 6346;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Руководитель

Приватный бухгалтер

М.П.

Телефон:

36-08-17

04-04-2014



Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	09806360	96

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", ОАО "Кемсцинбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО 12

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10	24.4	20
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	185.7	76
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	198.1	112
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	34.2	31.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 19.4 минимально 0	максимально 21.7 минимально 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	188.3	262.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.2	2.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

36-08-17

04-04-2014

Савицкий В.В.

Супруненко И.Ю.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	09806360	96

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", ОАО "Кемсоцбанк"

Почтовый адрес Г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		22503	50063
1.1.1	Проценты полученные		154170	149001
1.1.2	Проценты уплаченные		-93058	-74669
1.1.3	Комиссии полученные		79529	113855
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1293	-1222
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы		324	38
1.1.9	Операционные расходы		-107937	-113708
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-9232	-23232
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		177500	60187
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-30182	-1491
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		320949	-182004
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1193	-9613
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-20000	20000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-92301	226201
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		227	7094
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		200003	110250
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3806	-10959
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7350	2300
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		3544	-8659
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		203547	101591
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		525820	424229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		729367	525820

Руководитель

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Супруненко И.Ю.



Пояснительная информация к годовому отчёту
ОАО «Кемсоцинбанк»
за 2013 год

Пояснительная информация к годовому отчёту

ОАО «Кемсоцинбанк» за 2013 год

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 09.10.2003 г. 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 и операционную кассу вне кассового узла:

- 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);
- операционная касса вне кассового узла (расположена по адресу: г. Кемерово, ул. Баумана, 16а, открыта в феврале 2012 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 2013 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 2013 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 2013 год на 23 036 тыс. руб. и на 01.01.2014 года составил с учетом операций СПОД 252 994 тыс. руб.

Валюта баланса (с учетом СПОД) увеличилась за 2013 год на 181 941 тыс. руб. и составила на 01.01.2014 года 2 337 401 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 2013 год составила 32 723 тыс. руб.

Приоритетным направлением активных операций банка в 2013 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 01.01.2014 года составил 765 204 тыс. руб., в том числе: кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 593 323 тыс. руб., физических лиц – 171 882 тыс. руб.

В 2013 году Банк активно размещал временно свободные денежные средства в МБК, было заключено 320 сделок по предоставлению межбанковских кредитов (ОАО «МДМ Банк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО «СКБ-банк», ООО «Банк РБ», АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО), ОАО НМБ на общую сумму 61 290 млн. руб.

В 2013 году было совершено 8 сделок по размещению средств в депозиты Банка России на сумму 320 млн. руб.

За 2013 год Банком было заключено 15 договоров купли-продажи векселей сторонних эмитентов на общую номинальную стоимость 642 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2014 года все векселя предъявлены к погашению.

В течение 2013 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 2014 года объем привлеченных средств во вклады составил 1 019 273 тыс. руб. или 32,9% к уровню предыдущего года (766 904 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 в длительное время в Банке, а также улучшение сервиса и качества расчетного и кассового обслуживания этих клиентов. В 2013 году было заключено 290 договоров на расчетно-кассовое обслуживание, 650 клиентов подключились к системе удаленного обслуживания «Банк-клиент», что позволило увеличить скорость документооборота с обеспечением высокой степени защиты передаваемой информации. В 2013 году приобретено дополнительное оборудование, позволяющее подключиться к ГИС ГМП и выполнить все необходимые требования, установленные законодательством.

В 2013 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 2013 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.

Центральной тенденцией в развитии банковского сектора страны во второй половине 2013 года стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. За первые четыре месяца второго полугодия 2013 года лицензии были отозваны у шестнадцати банков, тогда как в первом – только у двух. Стали отзываться лицензии у достаточно крупных банков регионального масштаба с широкой сетью отделений, а не только небольших банков с активами около одного миллиарда рублей.

Характерной особенностью последних месяцев является бурный рост потребительского кредитования, которое является объектом пристального внимания Центрального Банка. Охлаждающие меры Центрального Банка РФ постепенно снижают темпы роста рынка, но они сохраняются по-прежнему высокими.

С 01 января 2014 года кредиты с эффективной ставкой свыше 45% окажутся практически под запретом, так что банки не смогут покрывать очень высокие риски сверхвысокими ставками. В целом, сектор необеспеченного кредитования, бывший локомотивом банковского сектора в 2011 и 2012 годах, превращается в серьезную проблему. Закредитованность населения в отдельных регионах превращается в серьезную угрозу стабильности в случае резкого снижения денежных доходов населения и роста количества людей, потерявших работу.

В целом статистика последнего времени свидетельствует о том, что банкам все труднее находить свое место на рынке и зарабатывать на нем. Эксперты РИА рейтинг ожидают, что заметной тенденцией в конце 2013 и 2014 годах, вероятно, станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с новым, более строгим подходом Центробанка РФ к банковскому надзору. Небольшим кредитным организациям гораздо труднее, чем крупным найти свое место на более конкурентном рынке, а покрывать убытки банка за счет остальных направлений бизнеса владельцев, вероятно, будет все сложнее, так как Центробанк РФ стал внимательнее относиться к операциям со связанными сторонами. Банки, которые обладают более-менее сильными позициями на региональных рынках, будут скорее всего, поглощаться более крупными федеральными банками.

На 01.01.2014 года валюта баланса банковского сектора Кемеровской области составила 430 899 000 тыс.руб., при этом валюта баланса ОАО «Кемсоцинбанк» - составляет 2 337 401 тыс.руб., -0,54% . Также следует отметить, что ОАО «Кемсоцинбанк» занимает пятую позицию среди Кемеровских банков по средствам на счетах юридических лиц и составляет - 1.13%., а также шестое место по остаткам денежных средств, размещенных физическими лицами на срочных вкладах, доля которых составляет 0,85% в общем объеме привлеченных средств.

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 01.01.2014	по состоянию на 01.01.2013	темпы прироста за 2013 год
Активы	1 514 171	1 599 548	-5,34%
Средства клиентов	1 246 511	1 338 812	-6,89%
Чистая ссудная задолженность	708 365	1 022 367	-30,71%
Собственные средства (капитал)	252 994	229 958	10,02%
Чистая прибыль	25 037	41 015	-38,96%

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 01.01.14 г. составил 252 994 тыс. руб. и увеличился по сравнению с данными на начало года на 23 036 тыс.руб. Рост произошел за счет прибыли текущего 2013 года.

Норматив достаточности капитала на конец 2013 года составил 24.4%. Увеличение данного показателя за 2013 год составило 3,8 %. Увеличение капитала для поддержания устойчивого роста является одной из приоритетных задач Банка в 2014 году.

Экономические нормативы банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2013 года выполнялись.

Обязательства Банка

В 2013 году Банк сократил ресурсную базу и по состоянию на 01.01.2014 года привлеченные средства 1 258 346 тыс. руб. по сравнению с началом года они уменьшились на 8,1%. Наибольшую долю в структуре привлеченных средств составляют средства вкладчиков, которые увеличились за 2013 год на 252369 тыс. руб., при снижении средств клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Ниже приведена структура обязательств Банка:

Таблица 2 (тыс. руб.)

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2014г.		по состоянию на 01.01.2013г.		темпы прироста за 2013 год
	остаток, тыс. рублей	доля	остаток, тыс. рублей	доля	
Средства кредитных организаций	0	0%	20 000	1,5%	0%
Средства юридических лиц	227 238	18,1%	571 908	41,8%	-60,0%
Вклады физических лиц	1019 273	81%	766 904	56,0%	32,9%
Прочие обязательства	11835	0,9%	9 948	0,7%	19%
Всего обязательств	1258346	100.0%	1368 760	100.0%	-8,1%

Активы Банка

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.14 г. составили 1 514 171 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 5,3%).

Основные средства и нематериальные активы Банка уменьшились на 20,3% за счет реализации не используемых в эксплуатации основных средств

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2014г.		по состоянию на 01.01.2013г.		темпы прироста за 2013 год
	остаток, тыс. руб.	доля	остаток, тыс. руб.	доля	
Денежные средства	116456	7,7%	74303	4,7%	56,7%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	655611	43,3%	464621	28,2%	41,1%

Средства в кредитных организациях	875	0.1%	289	0.1%	202,8%
Чистая ссудная задолженность	708365	46,8%	1022367	65.1%	-30,7%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16752	1.1%	21011	1.1%	-20,3%
Прочие активы	16112	1.0%	16957	0.8%	-5%
Всего активов	1514171	100.0%	1599548	100.0%	-5,3%

Доходы, расходы, прибыль Банка

Чистые доходы Банка за 2013 год составили 145874 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 14,9%), операционные расходы – 111 145 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 4,3%). Значительной статьей в расходах Банка составила сумма расходов по внедрению, сопровождению и техническому обслуживанию современной автоматизированной банковской системы «UBS.NET» – 5749 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения составила 34 729 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 37,2%). Начисленные налоги за 2013 год составили 9 692 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 32,2%), в том числе 7 686 тыс. руб. составил налог на прибыль Банка, а 2 006 тыс. руб. составили налоги, относимые на расходы Банка.

Прибыль Банка после налогообложения за 2013 год составила 25 037 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 39%).

3.2 Ресурсная база, привлечение средств.

На протяжении 2013 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. Ресурсная база (средства клиентов - некредитных организаций) за 2013 год составила 1 246 511 тыс. руб. (снижение за 2013 год – 6,9%).

Снижение ресурсной базы произошло за счет сокращения денежных средств на расчетных счетах юридических лиц, но при этом в 2013 году отмечается рост вкладов физических лиц.

Простота использования, ликвидность, надежность и участие Банка в системе страхования вкладов поддерживает прирост вкладов на высоком уровне, по сравнению с альтернативными источниками вложений.

В 2013 году среди имеющихся вкладов в Банке, наибольшим спросом пользовался вклад «Диалог Плюс», «Живи сейчас», и «Социальный». Удобные сроки размещения и выгодные процентные ставки, позволили Банку приумножить объем вкладов физических лиц в 2013 году на 252 369 тыс. руб. (темп прироста за год – 32,9%). Остаток денежных средств по срочным вкладам на конец года составил 1 019 273 тыс. руб.

В течение 2013 года Банк продолжил привлечение средств на расчетные счета и депозиты юридических лиц: открыто 290 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключено 11 депозитных договоров на общую сумму более 63 000 тыс. руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц на конец 2013 года составили 227 238 тыс. руб.

3.3. Кредитные операции

Концентрация 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	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	765205	100%	862357	100%
	Кемеровская область:	753960	98,5%	862357	100%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	584423	76,4%	646 405	75,0%
2.1	по видам экономической деятельности:	547547	71,6%	625 559	72,5%
2.1.1	добыча полезных ископаемых				
2.1.2	обрабатывающие производства	35246	4,6%	65 710	7,6%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
2.1.5	строительство	197462	25,8%	149 238	17,3%
2.1.6	транспорт и связь	21946	2,9%	7 212	0,8%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	247093	32,3%	335 787	38,9%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11358	1,5%	9 464	1,1%
2.1.9	прочие виды деятельности	34442	4,5%	58 148	6,7%
2.2	на завершение расчетов	36876	4,8%	20 846	2,4%
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	584423	76,4%	596 405	69,2%

2.3.1	индивидуальным предпринимателям	9148	1,2%	35 696	4,1%
3	Физическим лицам, всего, в том числе по видам:	169537	22,2%	215 952	25,0%
	Жилищные кредиты всего, в том числе:	9019	1,2%	31728	3,7%
	Ипотечные кредиты	9019	1,2%	31728	3,7%
	Автокредиты	25509	3,3%	28445	3,3%
	Иные потребительские кредиты	135009	17,7%	155779	18,0%
	Новосибирская область:	11245	1,5%		
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	8900	1,2%		
2.1	по видам экономической деятельности:	8900	1,2%		
2.1.1	добыча полезных ископаемых				
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
2.1.5	строительство				
2.1.6	транспорт и связь				
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1400	0,2%		
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7500	1,0%		
2.1.9	прочие виды деятельности				
2.2	на завершение расчетов				
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	8900	1,2%		
2.3.1	индивидуальным предпринимателям				
3	Физическим лицам	2345	0,3%		
	Жилищные кредиты всего, в том числе:				
	Ипотечные кредиты				
	Автокредиты				
	Иные потребительские кредиты	2345	0,3%		

По состоянию на 01.01.2014 года задолженность по предоставленным кредитам составила 765 205 тыс. руб., из них по Кемеровской области 753 960 тыс. руб. (98,5%), по Новосибирской области 11 245 тыс. руб. (1,5%). Из общей суммы задолженности задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 593 323 тыс. руб., из них по Кемеровской области 584 423 тыс. руб. (98,5%), по Новосибирской области 8 900 тыс. руб. (1,5%), по кредитам физических лиц 171 882 руб., из них по Кемеровской области 169 537 тыс. руб. (98,6%), по Новосибирской области 2 345 тыс. руб. (1,4%).

Из представленной выше таблицы видно, что основными заемщиками банка являются юридические лица, все они являются предприятиями малого и среднего бизнеса. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия отрасли «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» - 248 493 тыс. руб. (41,9%) и предприятиям отрасли «Строительство» - 197 462 тыс. руб. (33,3%).

На отчетную дату сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 24 057 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее рост на 16 800 тыс. руб. (просроченная задолженность на 01.01.2013 года – 7 257 тыс. руб.).

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 2013 год показал, что услуги, предоставляемые Банком, востребованы, а значит, выбрано верное направление дальнейшего развития.

Существенное место занимает рынок потребительского кредитования. Сумма задолженности по потребительским кредитам на отчетную дату составила 171 882 тыс. руб. или 22,5% от общего кредитного портфеля. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают иные потребительские ссуды – 137 354 тыс. руб. (79,9%), автокредиты составляют 25 509 тыс. руб. (14,8%), жилищные кредиты (ипотечные) – 9 019 тыс. руб. (5,3%). По сравнению с прошлым годом задолженность по потребительским кредитам снизилась на 20,4%.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц на отчетную дату составила 14 824 тыс. руб. Против прошлого года просроченная задолженность увеличилась на 5 945 тыс. руб. (просроченная задолженность на 01.01.2013 года – 8 879 тыс. руб.).

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 01.01.2014 года списочная численность персонала составляла 84 человек, в том числе основной управленческий персонал – 3 человека. За отчетный год на работу было принято 14 человек, а уволено – 14 человек. 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 2013 год 11 со-

трудников были направлены на курсы повышения квалификации и 4 сотрудника участвовали в веб-семинарах.

4. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2013 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 01.01.2013

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	16 136		1 348	338	14 450	15 542

на 01.01.2014

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	38881	44	398	15624	22815	29490

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по строке «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты». Просроченная задолженность выросла в 2,4 раза. Данные изменения были вызваны ростом активов с просроченными сроками погашения по юридическим лицам.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, также произошли изменения, например, резко увеличился удельный вес просроченных активов со сроком погашения от 91 до 180 дней. Это повлекло за собой изменение размера сформированного резерва, он увеличился в 1,9 раза.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 7 (тыс. руб.)

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	44	0	44	0,00	0,00	0
2	31 - 90	398	1348	-950	0,01	0,08	-0,07
3	91-180	15624	338	15286	0,40	0,02	0,38
4	Свыше 180	22815	14450	8365	0,59	0,90	-0,31
ИТОГО		38881	16136	22745	1,00	1,00	0

В отчетном году произошли изменения по просроченным активам, так например, увеличились суммы просроченных активов

В течение 2013 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 01.01.2014 г.

Таблица 8 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сум- ма тре- бова- ний	Категория качества					Просроченная задолжен- ность					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	ито- го	Фактически сформированный по категориям качества				
															1	2	3	4	5
1	Требования к кредит- ным организациям, все- го, в том числе:	1029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские сче- та	875	875	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские креди- ты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	прочие активы	154	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	152	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	требования по получе- нию процентных дохо- дов по требованиям к кредитным организаци- ям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юр. ли- цам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	601418	1907	515745	45616	24969	13181	24	20	16101	12887	51197	38949	39647	11325	6513	8628	13181	13181
2.1	предоставленные кре- диты (займы), разме- щенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сум- ма тре- бова- ний	Категория качества					Проеороченная задолжен- ность				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	ито- го	Фактически сформированный по категориям качества				
															1	2	3	4	5
2.2	Прочие активы	594	399	0	0	0	195	24	20	18	157	195	195	195	0	0	0	0	195
2.3	требования по получе- нию процентных дохо- дов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных ор- ганизаций)	7501	0	6170	397	828	98	0	0	0	925	x	x	698	137	41	422	98	
2.4	задолженность по ссу- дам, предоставленным субъектам малого и среднего предпр. из общего объема требо- ваний к юр. лицам	593323	1500	509575	45219	24141	12888	0	0	16083	11805	51002	38754	38754	11188	6472	8206	12888	
3	Предоставленные фи- зическим лицам ссуды (займы) и прочие тре- бования к физ.лицам, всего, в том числе:	176033	83974	64585	6988	7080	13406	1024	4463	4260	17965	18630	18630	19629	665	1468	4090	13406	
3.1	Ипотечные жилищные ссуды	9019	4121	4898	0	0	0	0	0	0	0	49	49	49	49	0	0	0	
3.2	автокредиты	25509	13009	11025	1251	0	224	220	1031	0	224	597	597	597	110	263	0	224	
3.3	иные потребительские ссуды	137354	65677	47612	5244	6692	12129	780	3283	3969	16407	17592	17592	17592	495	1101	3867	12129	

№ п/п	Состав активов	Сум- ма тре- бова- ний	Категория качества						Просроченная задолжен- ность				Резервы на возможные потери						
			Категория качества						Просроченная задолжен- ность				рас- чет- ный с уче- том обес- пече- ния	рас- чет- ный	рас- чет- ный с уче- том обес- пече- ния	Фактически сформированный			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	ито- го				по категориям качества			
3.4	прочие активы	392	0	0	0	0	392	15	32	0	345	392	392	392	0	0	0	392	
3.5	требования по получе- нию процентных дохо- дов по требованиям к физическим лицам	3759	1167	1050	493	388	661	9	117	291	989	x	x	999	11	104	223	661	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

Таблица 9 (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			
																1	2	3
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	225363																
1.1	корреспондентские счета	289					X	X	X	X			X					
1.2	прочие требования	225000																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	660163	17691	528141	102646	128	11557	26	140	4643	6899	50073	48249	48817	17483	19711	66	11557
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	0	5000	5000	5000	5000	0	0	0
2.2	прочие требования	5202	5118	4	0	0	1	79	26	13	54	80	80	80	0	0	1	79
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8556	133	6917	1430	0	76	0	0	76	0	X	X	568	212	280	0	76
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным	596405	12440	471220	101216	127	11402	0	127	4558	6845	44993	43169	43169	12271	19431	65	11402

№ 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 обесценения	Фактически сформированный				
														ито-го	по категориям качества			
														1	2	3	4	5
	субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	152909	75238	58378	8741	0	10552	0	1285	130	9035	12352	12352	12971	584	1835	0	10552
3.1	Ипотечные жилищные ссуды	31728	17275	8182	1560	0	0	0	0	0	0	1399	1399	1399	82	1317	0	0
3.2	автокредиты	28445	14086	12269	2090	0	0	0	0	0	0	562	562	562	123	439	0	0
3.3	иные потребительские ссуды	155779	78614	57135	4034	7370	8626	0	8275	629	8296	14897	14897	14897	750	847	4674	8626
3.4	прочие требования	749	0	0	0	0	749	0	10	146	593	749	749	749	0	0	0	749
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3618	1554	1185	199	32	648	17	25	32	648	X	X	736	14	42	32	648

На 01.01.2014 в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 580 330 тыс. руб. (с нормальным обслуживанием долга, достаточным обеспечением и удовлетворительной кредитоспособностью заемщика), наименьший удельный вес занимают активы 3, 4 и 5 категорий качества и составляют соответственно 52 604 тыс. руб., 32 049 тыс. руб. и 26 587 тыс. руб. За отчетный год произошло уменьшение активов 2 категории качества на 6 189 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 10 (тыс. руб.)

Таблица 10 (тыс. руб.)													
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2013		2012				2013		2012			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	122 536	100%	135 097	100%	-13 371	-9,8	2 842	100%	4 806	100%	-1964	-40,9%

Внебалансовые обязательства представлены одной статьей «Неиспользованные кредитные линии». Внебалансовые обязательства по данной статье против прошлого года уменьшились на 13 371 тыс. руб.

Размер фактически сформированного резерва по статье «Неиспользованные кредитные линии» уменьшился на 1 964 тыс. руб., что составило снижение – 40.9%.

На 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года 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 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 2013 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 законодатель-

ства 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.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2014 год методы необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с указаниями Банка России от 26.09.2012 N2884-У, от 04.09.2013 N3053-У, от 06.11.2013 N3107-У, от 25.11.2013 N3121-У, от 05.12.2013 N3134-У о внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и приказом по Банку №117 от 31.12.2013 года, утверждена «Учетная политика банка на 2014 год».

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса Банка.

На отчетную дату 31.12.2013 года - 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 2013 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 бан-

ковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами). В результате инвентаризации излишков и недостач 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.

Также произведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов.

Проинвентаризированы все остатки на балансовых и внебалансовых счетах аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

8. Сведения о дебиторской задолженности Банка по состоянию на 01.01.2014 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 47423 «Требования по прочим операциям» - 537 тыс. руб., в т. ч.					
1	Разные	Требования по уплате комиссий за РКО	537	2008-2013	до полного погашения
Счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 409 тыс. руб., в т. ч.					
1	Расчеты с ФСС по взносам	Перерасход по оплате листков нетрудоспособности	409	Октябрь-декабрь 2013	будет возврат из ФСС до 15 февраля 2014 года
Счет 60312 № «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 3 278 тыс. руб.					
1	УФК по Кемеровской области	Госпошлина	337	2009-2013	до вступления в силу решений судов, либо до момента возврата из УФК
2	ИП Ефремов Александр Николаевич	Предоплата за аренду помещения	2 753	декабрь 2013	отражено на расходах в январе 2014 года
3	ООО «ЮБС»	Предоплата за услуги по адаптации и модификации программного обеспечения	105	Июнь 2013	Второй квартал 2014 года
4	Прочие	Предоплата за услуги	83	ноябрь-декабрь 2013 года	Первый квартал 2014 года

9. Сведения о кредиторской задолженности Банка по состоянию на 01.01.2014 г.

Таблица 12 (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» - 1 603 тыс. руб., в т. ч.					
1	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на имущество	61	декабрь 2013г.	Перечислен в 1 квартале 2014 г..
2	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на добавленную стоимость	44	октябрь - декабрь 2013г.	Перечислен в 1 квартале 2014г.
3	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на землю	6	декабрь 2013	Перечислен в 1 квартале 2014г
4	Расчеты с ИФНС	Расчеты по транспортному налогу	16	декабрь 2013	Перечислен в 1 квартале 2014г
5	Агентство по страхованию вкладов	Расчеты по страхованию вкладов	990	декабрь 2013	Перечислен в 1 квартале 2014г
6	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на прибыль	486	декабрь 2013	Перечислен в 1 квартале 2014г
Счет 60311 № «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 49 тыс. руб.					
1	Разные	Услуги по хозяйственной деятельности, оказанные Банку в декабре 2013г.	49	декабрь 2013г.	Перечислено в январе 2014г.

Информация о суммах, числящихся на балансовых счетах 47416

Таблица 13 (тыс. руб.)

№ п/п	Дата возникновения	Причина возникновения	Количество документов	Сумма
Счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»				
		Данных нет		

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, установленные Учетной политикой Банка на 2014 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) не денежными 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), — приходуется 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.

Обязательства Банка.

Обязательства банка учитываются по фактической сумме обязательств перед кредиторами.

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 2013 год в сторону увеличения в сумме 486 тыс. руб.
2. Отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2013 году:
 - комиссионные, операционные и хозяйственные расходы банка – 254 тыс. рублей;
 - начисление налога на землю и уплата НДС за 4 квартал 2013 года – 24 тыс. руб.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2013 год составила 25 037 тыс. рублей.

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

Принято решение акционером ОАО «Кемсоцинбанк» о дарении недвижимого имущества банку с целью достижения к 01.01.2015 года соответствующего уровня (не менее 300 млн. руб) капитала, установленного Федеральным законом №391 – ФЗ « О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 года

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства Правил ведения бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год соблюдены принципы постоянства, определенные предыдущей Учетной политикой.

Основные направления в Учетной политике на 2014 год обусловлены перечнем осуществляемых банком операций и отражаются в действующих внутренних документах банка, регламентирующие порядок проведения операций в соответствии с лицензией Банка России.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2014 год методы, необходимые для проведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

15. Перспективы развития Банка

ОАО «Кемсоцинбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка стратегическим планом развития на период 2011 – 2013, 2014 гг.

Стратегическая задача банка - стать высоко-прибыльным, 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.

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 23 мая 2013 года, было принято решение, что выплаты дивидендов не производить, а прибыль, полученную за 2013 года, направить 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. 23 мая 2013 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за 2012 год.

Совет директоров Банка состоит из 5 человек, в том числе:

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 – 95,9788%.

Шлимили Леонид Семенович

1948 года рождения, образование высшее. Окончил в 1979 году Кузбасский политехнический институт, квалификация: инженер-механик. В 1998 году окончил Кемеровский государственный уни-

верситет, 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%

Шек Сергей Андреевич

1961 года рождения, образование высшее. Окончил в 1990 году Омскую Высшую школу милиции МВД СССР, квалификация: юрист. С мая 2013 года - член Совета директоров. Доля участия в уставном капитале Банка - 0.0000%

Давыдюк Валерий Сазонович

1961 года рождения, образование высшее. Окончил в 1992 году Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта, квалификация инженер-механик путей сообщения. В 2003 году окончил Томский государственный университет, квалификация: специалист по связям с общественностью. С мая 2013 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.

Трефилов Сергей Викторович

Заместитель генерального директора, член Правления Банка.

1978 года рождения, образование высшее. Окончил в 2001 году Томский государственный университет, квалификация: юрист. В банке работает с 2012 года. С мая 2012 года – заместитель генерального директора, член Правления.

Домненко Елена Валентиновна

Главный бухгалтер, член Правления Банка.

1978 года рождения, образование высшее. Окончила в 2000 году Кузбасский технический университет, квалификация: экономист. В Банке работает с апреля 2012 года. С мая 2013 года – заместитель главного бухгалтера и член Правления, с октября 2013 года – главный бухгалтер и член Правления Банка.

В 2013 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 2013 финансовый год составил 0 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 6 382 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 2013 году не было, и соответственно нет основания для формирования соответствующих резервов на возможные потери.

04.04.2014

Генеральный директор
ОАО «Кемсоцинбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Кемсоцинбанк»




В.В. Савицкий


И.Ю. Супруненко

Прошнуровано,
привинеровано
и скреплено печатью
43 (Сорок три)

ФИРМА
«АЛТАЙ АУДИТ
КОНСАЛТИНГ»

ОГРН 1022201768621
Российская Федерация, г. Барнаул