

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО «Кемсочиинбанк»

Нами, аудиторской фирмой ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения Общего собрания акционеров Банка, состоявшемся 25.05.2012 г., (протокол № 31) и договора № 7-12 от 07.02.2013 г. проведен аудит годового отчета открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» за 2012 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской отчетности, состав которой установлен 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», №2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями);
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской 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 21.03.1996 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному району г. Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит годового отчета открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» (ОАО «Кемсоцинбанк») в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

Годовой отчет Банка за 2012 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2013 г. (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2012 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2013 г.
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 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 отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» по состоянию на 1 января 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской 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;
- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком, состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций, о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в Банке нормативным требованиям Банка России.

28 марта 2013 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

М.И.Б.

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.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
32	09806360	1024200001891	96	043207720

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

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

Почтовый адрес г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	74303	61903
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	464621	373063
2.1	Обязательные резервы	13393	11902
3	Средства в кредитных организациях	289	1165
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая судная задолженность	1022367	858861
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	21011	14738
9	Прочие активы	16957	10253
10	Всего активов	1599548	1320003
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	20000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1338812	1112611
13.1	Вклады физических лиц	766904	618967
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	5142	12407
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4806	5212
18	Всего обязательств	1368760	1130230
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	90315	71080
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41015	19235
27	Всего источников собственных средств	230788	169773
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	135097	123783
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37083	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

15.03.2013

Савицкий В.В.

Колочкова М.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
32	09806366	1024200001891	96	043207720

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес г. КЕМЕРОВО УЛ. ДАВЯЖИНСКОГО, 12

Код формы по СКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	146106	108626
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12552	9539
1.2	От суда, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	133954	99067
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	76392	62066
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	265	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	76127	62066
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	69714	46560
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на-исленным процентным доходам, всего, в том числе:	-10917	-49561
4.1	Изменение резерва на возможные потери по наисленным процентным доходам	-252	-2608
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмоз-ные потери	58797	-3001
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
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 капиталле других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	113855	131688
13	Комиссионные расходы	1222	1143
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-86	-672
17	Прочие операционные доходы	80	3371
18	Чистые доходы (расходы)	171424	130243
19	Операционные расходы	116104	101720
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	55320	28523
21	на-исленные (уплаченные) налоги	14305	9286
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	41015	19235
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
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	41015	19235

Руководитель

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Колочкова М.М.

М.П.

15.03.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
32	09006360	102400001691	96	043207720

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОК/Д 0409080
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	189135	40823	229958
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)	89677	40823	130500
1.5.1	прошлых лет	71080	19235	90315
1.5.2	отчетного года	18597	21588	40185
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)	22,2	X	20,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	84047	-12081	71966
4.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности	78068	-11737	66331
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	767	62	829
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и под операции с резидентами офшорных зон	5212	-406	4806
4.4		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 164370, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 75610
 - 1.2. изменения качества суд 88760
 - 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 судам, судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 152633, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 23060
 - 2.2. погашения суд 80336
 - 2.3. изменения качества суд 49237
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 - 2.5. иных причин 0

Руководитель

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Колочкова М.М.

М.П.

15.03.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	09606360	99

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(наименование ее филиала)

ОАО "КЕМСОЦИНБАНК"

Почтовый адрес

г. КЕМЕРОВО ул. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0400013
Годовая в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	20,6	22,2
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	76,0	85,8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	112,0	115,4
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	31,1	55,7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21,7 минимальное 0,0	максимальное 19 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	248,1	284
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	2,7
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 предоставлений РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с Федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Руководитель

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Колочова М.М.

Колочова М.М.

М.П.

15.03.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
32	09800360	7024260001895	86	043207720

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Камерский социально-инновационный банк", ОАО "Камсоцбанк"

Почтовый адрес: г. КЕМЕРОВО УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО 12

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	50063	74735
1.1.1	Проценты полученные	149001	104058
1.1.2	Проценты уплаченные	-74669	-61568
1.1.3	Комиссии полученные	113655	131688
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1222	-1143
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся 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	38	2805
1.1.8	Прочие операционные доходы	-113708	-99645
1.1.9	Операционные расходы	-23232	-1460
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	60187	-50826
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1493	-7506
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-182004	-354172
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	-9613	2943
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
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	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	226201	269330
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 выданным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7094	-1421
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	110250	-16091
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	0
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	-10959	-2774
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2300	44975
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8659	42201
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
3.1	Взнос акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных 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	101591	26110
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	424229	398119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	525820	424229

Руководитель

Савицкий В.В.

Главный бухгалтер

Колочова М.М.

М.П.

15.03.2013



Пояснительная записка к годовому отчёту

ОАО «Кемсоцинбанк»

за 2012 год

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

Пояснительная записка к годовому отчету

ОАО «Кемсоцинбанк» за 2012 год

(Указание ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У)

1. Основная деятельность Банка

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО "Кемсоцинбанк" – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №96, выданной Банком России 09.10.2003 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 2012 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 2012 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 2012 год на 40 823 тыс. руб. и на 01.01.2013 г составил с учетом операций СПОД 229 958 тыс. руб.

Валюта баланса (с учетом СПОД) увеличилась за 2012 год на 373 166 тыс. руб. и составила на 01.01.2013 года 2 155 460 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 2012 год увеличилась на 25 982 тыс. руб. и составила на 01.01.2013 года 52 631 тыс. руб.

Приоритетным направлением активных операций банка в 2012 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 01.01.2013 составил 862 357 тыс. руб., в том числе: кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 646 405 тыс. руб., физических лиц – 215 952 тыс. руб.

За 2012г. заключено четыре Генеральных соглашения об общих условиях совершения сделок по предоставлению межбанковских кредитов и депозитов (ОАО «МДМ Банк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО «СКБ-банк», ОАО «Промсвязьбанк»), а также заключались разовые договора на выдачу МБК с такими банками, как ООО «Банк РБ», «БСТ-БАНК» ЗАО, АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО), в связи с чем, Банком принято решение о перераспределении вложений средств с Депозитов в Банке России с фиксированной ставкой 4 – 4,25% годовых, на вложение временно свободных средств в МБК по ставкам от 4,5 до 12% годовых. За 2012г. заключено 111 сделок на сумму 8 745 млн. руб.

Заключено договоров купли - продажи векселей сторонних эмитентов номинальной стоимостью 755 млн. руб., в том числе:

- векселя ОАО Банк ЗЕНИТ на сумму 50 млн. руб. По состоянию на 01.01.2013г. на балансе учетные векселя отсутствуют;

- векселя прочих эмитентов - 705 млн. руб. По состоянию на 01.01.2013г. векселя погашены.

За 1 полугодие 2012г. заключен 21 договор на размещение средств в депозиты Банка России на сумму 830 млн. руб. Во 2 полугодии 2012г. договора не заключались, т.к. размещение временно свободных денежных средств осуществлялось в МБК кредитных организаций.

В течение 2012 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 2013 года объем привлеченных средств во вклады составил 766 904 тыс. руб. или 23,9% к уровню предыдущего года (618 987 тыс. руб.). Положительное влияние на динамику привлечения денежных средств населения оказало внедрение новых вкладов с привлекательными условиями.

Одним из направлений деятельности Банка в отчетном году было расширение клиентской базы, укрепление сложившихся партнерских отношений с клиентами, обслуживаемыми длительное время, а также улучшение сервиса и качества расчетно – кассового обслуживания клиентов. В 2012 году было заключено 302 договора на расчетно – кассовое обслуживание, 252 клиента подключились

к системе удаленного обслуживания «Банк – Клиент», что позволило увеличить скорость работы с платежными документами, с обеспечением высокой степени защищенности передаваемой информации по электронным каналам связи.

В 2012 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.

В 2012 году Банк заключил соглашение по приему платежей с Фондом развития жилищного строительства Кемеровской области.

Кроме того, в 2012 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.

В 2012 году произошло снижение темпов роста экономики в России (рост ВВП за 2012 год составил 3.4% против 4.3% за 2011 год), продолжается стагнация промышленности (3.2% за 2012 год, 3.8% за 2011 год), однако наблюдается медленное восстановление инвестиций в основной капитал.

Темп прироста совокупных банковских активов за 2012 год также снизился и составил 18.9% против 23.1% за 2011 год. Абсолютная величина активов на 01.01.2013 года составила 49.5 трлн. рублей.

Несмотря на снижение темпов роста банковских активов за 2012 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011.9 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2011 года, банки увеличили прибыль на 19.3%. В этом году часть прибыли образовалась за счет роста бизнеса российских банков, в частности операций кредитования, и отпуска резервов, который наблюдался в первой половине года.

Оценка рентабельности капитала банковского сектора на 01 января 2013 года составила 18.2% по сравнению с 17.6% в 2011 году.

Если в 2011 году банковская сфера была благоприятна для восстановления кредитной активности, что в наибольшей степени и оказало влияние на динамику активов, то 2012 году активного роста уже не было. Темпы роста кредитования снизились в 1.5 раза (темпы прироста кредитования за 2012 год составил 19.1%, за 2011 год – 29.6%). Рост сегмента кредитования физических лиц в 2012 году остался на уровне 2011 года. За год кредитный портфель физических лиц вырос на 39.4% (годом ранее

на 35.9%), произошло замедление роста корпоративного портфеля, за 2012 год он составил – 12.7% (за 2011 год темп прироста составлял 26.0%).

В 2012 году объем средств населения в банках увеличился на 2 371.3 млрд. руб. (в 2011 году – на 2 053.4 млрд. руб.) и на 01.01.2013 года составил 14 242.7 млрд. руб. В относительном выражении рост составил 20.0% (в 2011 г. – 20.9%). Тенденция населения направленная на потребление благ сохранилась, однако высокие процентные ставки по вкладам позволили остановить поток сбережений в динамике прошлых лет. Средневзвешенная депозитная ставка десяти крупнейших банков в третьей декаде декабря составила 9.56% годовых.

В 2012 году впервые проявилось заметное различие в динамике застрахованных и незастрахованных вкладов, Это связано с активным размещением на рынке сберегательных сертификатов на предъявителя, обеспечивших 9.1% всего прироста вкладов.

Доля просроченных розничных кредитов, выданных российскими банками физическим лицам, по итогам 2012 года увеличилась с 8.3% до 8.8%. К 01 января 2013 года объем предоставленных кредитов превысил 220 млрд. руб. Из них 19.7 млрд. руб. составляют ссуды, не погашенные в срок. При этом почти 90% приходится на долю потребительских кредитов (17.3 млрд. руб.). Просрочка по ним за 2012 год увеличилась с 9.3 до 10%, тогда как по целевым кредитам (на покупку жилья и автомобилей), напротив сохранилась тенденция сокращения доли просрочки, наметившаяся еще в посткризисном 2010 году. Так по жилищным ссудам просрочка за 2012 год сократилась с 4.4 до 3.1%, по автокредитам – с 7.3 до 6.3%.

За 2012 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась до 13.7% (за 2011 год – 14.7%). В значительной степени снижение было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска, а также изменениями в расчете норматива достаточности капитала со стороны Банка России.

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

3.1 Финансовые результаты деятельности Банка.

Нижне представлены основные финансовые показатели Банка:

Таблица 1 (тыс. руб.)

Наименование статьи	по состоянию на 01.01.2013	по состоянию на 01.01.2012	темпы прироста за 2012 год
Активы	1 599 548	1 320 003	21.2%
Средства клиентов	1 338 812	1 112 611	24.8%
Чистая ссудная задолженность	1 022 367	858 881	19.0%
Собственные средства (капитал)	229 958	189 135	26.6%

Чистая прибыль	41 015	19 235	113,23%
----------------	--------	--------	---------

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 01.01.13 г. составил 229 958 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 40 823 тыс. руб. (темп прироста за год - 26,6%). На рост капитала повлияла полученная Банком прибыль за 2012 год.

Норматив достаточности капитала на конец года составил 20,6%. Не смотря на то, что в 2012 году темпы роста капитала соответствовали темпам роста активов снижение данного показателя составило 1,8 п.п., что связано с вступлением в силу изменений, внесенных Центральным банком Российской Федерации, в методику расчета норматива достаточности капитала. Увеличение капитала для поддержания устойчивого роста является одной из приоритетных задач Банка в 2013 году.

Экономические нормативы банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2012 года выполнялись. В течение 2012 года Банк попадал во вторую квалификационную группу согласно Указанию Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Обязательства Банка

В 2012 году Банк продолжил наращивать ресурсную базу и по состоянию на 01.01.2013 года привлеченные средства 1 368 760 тыс. руб. По сравнению с началом года они увеличились на 21,1%. Наибольшую долю в структуре привлеченных средств составляют вклады физических лиц. За отчетный год произошло их увеличение на 147 917 тыс. руб. Депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они увеличились на 6 500 тыс. руб.

Расчетные счета клиентов увеличились на 71 784 тыс. руб.

Ниже приведена структура обязательств Банка:

Таблица 2 (тыс. руб.)

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2013г.		по состоянию на 01.01.2012г.		темп прироста за 2012 год
	остаток, тыс. рублей	доля	остаток, тыс. рублей	доля	
Средства кредитных организаций	20 000	1,5%	0	0	100%
Средства юридических лиц	571 908	41,8%	493 624	43,6%	15,6%
Вклады физических лиц	766 904	56,0%	618 987	54,8%	23,9%
Прочие обязательства	9 948	0,7%	17 619	1,6%	-43,5%

Всего обязательств	1 368 760	100.0%	1 130 230	100.0%	21.1%
--------------------	-----------	--------	-----------	--------	-------

Активы Банка

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.13 г. составили 1 599 548 тыс. руб. (темп прироста за год – 21.2%).

Существенно изменилась структура активов Банка. Ликвидные активы - денежные средства и средства банка в ЦБ РФ увеличились по сравнению с началом года на 24.5%. При активной политике кредитования в 2012 году кредитный портфель увеличился на 11.8%, по сравнению с прошлым годом.

Основные средства и нематериальные активы Банка увеличились на 42.6% за счет приобретения нового компьютерного оборудования.

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2013г.		по состоянию на 01.01.2012г.		темп прироста за 2012 год
	остаток, тыс. руб.	доля	остаток, тыс. руб.	доля	
Денежные средства	74 303	4.6%	61 903	4.7%	20.0%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	464 621	29.1%	373 063	28.2%	24.5%
Средства в кредитных организациях	289	0.0%	1 165	0.1%	-75.2%
Чистая ссудная задолженность	1 022 367	63.9%	858 881	65.1%	19.0%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 011	1.3%	14 738	1.1%	42.6%
Прочие активы	16 957	1.1%	10 253	0.8%	65.4%
Всего активов	1 599 548	100.0%	1 320 003	100.0%	21.2%

Доходы, расходы, прибыль Банка

Чистые доходы Банка за 2012 год составили 171 424 тыс. руб. (темп прироста за год – 31.6%), операционные расходы – 116104 тыс. руб. (темп прироста за год – 14.1%).

Прибыль Банка до налогообложения составила 55 320 тыс. руб. (темп прироста за год 93.9%). Начисленные налоги за 2012 год составили 14 305 тыс. руб. (темп прироста за год 54.0%), в том числе 11 616 тыс. руб. составил налог на прибыль Банка, а 2 689 тыс. руб. составили налоги, относимые на расходы Банка.

Прибыль Банка после налогообложения за 2012 год составила 41 015 тыс. руб. (темп прироста за год 113,2%).

3.2 Ресурсная база, привлечение средств.

На протяжении 2012 года, Банк обладал существенным запасом ресурсной базы. Основные усилия были направлены на привлечение более дешевых ресурсов, таких как текущие счета физических лиц и расчетные счета предприятий. Грамотная процентная политика, стабильность и надежная деловая репутация позволили увеличить ресурсную базу (средства клиентов - некредитных организаций) за 2012 год на 24,8% до уровня 1 338 812 тыс. руб.

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

В 2012 году наибольшим спросом пользовался вклад «Диалог», «Живи сейчас», «Пенсионный» и «Социальный». Удобные сроки размещения и выгодные процентные ставки, позволили Банку приумножить объем вкладов физических лиц в 2012 году на 147 917 тыс. руб. (темп прироста за год – 23,9%). Остаток по срочным вкладам на конец года составил 766 904 тыс. руб.

В течение 2012 года Банк продолжил привлечение средств на расчетные счета и депозиты юридических лиц: открыто 302 расчетных счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключено 9 депозитных договоров на общую сумму более 23 500 тыс. руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц на конец 2012 года составили 548 408 тыс. руб., что почти на 15% больше, чем в прошлом году.

3.3. Кредитные операции

В 2012 году банковская система развивалась в условиях конкурентной борьбы за клиента. Банк искал новые способы завоевания доверия клиентов, внедряя инновации в обслуживании, расширяя продуктовую линейку предлагаемых кредитов.

Стабилизация экономики в посткризисный период, и как следствие рост покупательной способности, доверие к Банку со стороны клиентов, позволили увеличить кредитный портфель за 2012 год на 11,8%, и по состоянию на 01.01.2013 г. он составил 862 357 тыс. руб.

Размер просроченной задолженности за год снизился на 19 657 тыс. руб. и составил на 01.01.2013 г. 16 136 тыс. руб. (просроченная задолженность на 01.01.2012 г. - 35 793 тыс. руб.)

Отношение просроченных ссуд к размеру ссудной задолженности на конец года составило 1,9% (на 01.01.2012г. – 4,6%).

Снижение кредитных рисков клиентов банка привело к уменьшению резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 11 731 тыс. руб. и на конец года резервы составили 66 331 тыс. руб.

Отношение созданных резервов к размеру ссудной задолженности на 01.01.2013 года составило 7,5% (на 01.01.2012г. – 10,1%).

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

Таблица 4 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	646 405	100.0	621 639	100.0
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	65 710	10.1	51 650	8.3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
1.5	строительство	151 037	23.4	76 511	12.3
1.6	транспорт и связь	7 212	1.1	2 300	0,4
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	354 834	54.9	417 790	67,2
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 464	1.5	2 665	0,4
1.9	прочие виды деятельности	58 148	9.0	70 723	11,4
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	596 405	92.3	546 639	87,9
2.1	индивидуальным предпринимателям	36 696	5.5	39 155	6,3
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	215 952	100	149 584	24,1
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	31 728	14.7	9 468	1,5
3.1.1	ипотечные кредиты	31 728	14.7	9 468	1,5
3.2	автокредиты	28 445	13.2	16 279	2,6
3.3	иные потребительские кредиты	155 779	72.1	123 837	19,9

Кредитование клиентов малого и среднего бизнеса

Прошедший 2012 год был активным в части кредитования малого и среднего бизнеса. Одним из главных результатов работы является значительное увеличение темпов роста кредитного портфеля по сравнению с прошлым годом. Портфель кредитов малому и среднему бизнесу по состоянию на 01.01.2013г. составил 566 405 тыс. руб. (темп прироста за год – 9.1%).

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 2012 год показал, что услуги, предоставляемые Банком, востребованы, а значит, выбрано верное направление дальнейшего развития.

Потребительское кредитование

Развитие потребительского кредитования было одним из приоритетных направлений кредитования в отчетном году. Оживление потребительского спроса в 2012 году привело к увеличению спроса населения на потребительские кредиты. Несмотря на сильную конкуренцию со стороны федеральных и региональных банков, объем выдачи банком потребительских кредитов вырос на 44.45% и по состоянию на 01.01.2013 г. составил 215 952 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. – 149 584 тыс. руб.).

Кредитование физических лиц строилось на принципах максимального удовлетворения потребностей клиента, с целью развития долгосрочных отношений. Благодаря неценовым методам привлечения, таким как расширение линейки кредитов, быстрый срок рассмотрения заявок, простота необходимого пакета документов, Банку удалось увеличить кредитный портфель по состоянию на 01.01.2013 года на 66 368 тыс. руб. и составил 215 952 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. – 149 584 тыс. руб.) Темп прироста за год – 44.4%

Просроченная задолженность по потребительскому портфелю к концу года увеличилась на 2 148 руб. и составила 8 879 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. – 6 731 тыс. руб.) Доля просроченной задолженности в потребительском портфеле снизилась и составила 4.0% (на 01.01.2012г - 4.5%).

Межбанковское кредитование

На протяжении 2012 года краткосрочная ликвидность Банка была достаточной, в связи с этим Банк осуществлял операции по размещению временно свободных средств в межбанковские кредиты и депозиты Банка России.

За 2012г. заключено четыре Генеральных соглашения об общих условиях совершения сделок по предоставлению межбанковских кредитов и депозитов (ОАО «МДМ Банк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО «СКБ-банк», ОАО «Промсвязьбанк»), а также заключались разовые договора на выдачу МБК с такими банками, как ООО «Банк РБ», «БСТ-БАНК» ЗАО АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО), в связи с чем, Банком принято решение о перераспределении вложений средств с Депозитов в Банк России с фиксированной ставкой 4 – 4.25% годовых, на вложение временно свободных средств в МБК по ставкам от 4.5 до 12% годовых. За 2012г. заключено 111 сделок на сумму 8 745 млн. 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 01.01.2013 года списочная численность персонала составляла 86 человек, в том числе основной управленческий персонал – 3. За отчетный год на работу был принят 24 человека, а уволено – 16 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 2012 год 9 сотрудников были направлены на курсы повышения квалификации и 2 сотрудника участвовали в вебинаре.

4. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2012 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 минимизации 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 «Кемсцинбанк», 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 «Кемсцинбанк» 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 01.01.13

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 01.01.12

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	35 793		24 975		10 818	35 704

Из приведенных таблиц видно, что за отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ОАО «Кемсоцинбанк» в целом, наблюдалось снижение активов с просроченными сроками погаше-

ния в сумме 19 657 тыс. руб., в частности, просроченная задолженность от 31 до 90 дней уменьшилась на сумму 23 627 тыс. руб., от 91 до 180 дней увеличилась на 338 тыс. руб., свыше 180 дней увеличилась на 3 632 тыс. руб.

В течение 2012 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 01.01.2013 г.

Таблица 7 (тыс.руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	225363	225363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	280	280	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	225000	225000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	прочие активы	39	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.	в том числе требования, признанные ссудами	39	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	35	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к ир. 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

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери											
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный									
														итого	по категориям качества				1	2	3	4	5
2.3	Прочие активы	5282	5118	4	0	1	79	26	13	9	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 судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпр. и общего объема требований к юр. лицам	596405	12440	471220	101216	127	11402	0	127	4558	6845	44993	43169	43169	12271	19431	65	11402					
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе	2210319	111529	78771	12594	7402	10023	17	8310	807	9537	17607	17607	18343	969	2645	4706	10023					
3.1	Ипотечные жилищные суды	31728	17275	8182	6271	0	0	0	0	0	0	1399	1399	1399	82	1317	0	0					
3.2	автокредиты	28445	14086	12169	2090	0	0	0	0	0	0	562	562	562	123	439	0	0					
3.3	иные по потребительским судам	155779	78614	57135	4034	7370	8626	0	8275	629	8296	14897	14897	14897	750	847	4674	8626					

№ 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					по категориям качества	
														1	2	3	4	5		
3.4	прочие активы	749	0	0	0	0	749	0	10	146	593	749	749	749	0	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	706	14	42	32	648		

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

Таблица 8 (тыс.руб.)

№ п/п	Состав активов	Сум ма тре- бова- ни- й	Категория качества					Прочесрченная задолжен- ность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 де- ней	от 31 до 90 дне- й	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный ито- го по категориям качест- ва					
														2	3	4	5		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1202	1202																
1.1	корреспондентские счета	1165	1165					X	X	X	X		X						
1.2	прочие требования	37	37																
2	Требования к юридиче- ским лицам (кроме кре- дитных организаций), всего, в том числе:	63434	4894	56749	28211	0	33760	15	24865	3	8892	61950	66794	63864	27529	4775	0	33760	
2.1	предоставленные креди- ты (займы), размещенные депозиты	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	0	7500	7500	7500	7500	0	0	0	
2.2	прочие требования	436	375	0	0	0	61	15	3	3	55	61	61	61	0	0	0	61	
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридиче- ским лицам (кроме кре- дитных организаций)	12359	42	7199	481	0	4637	0	0	0	4637	X	X	5070	348	85	0	4637	
2.4	задолженность по судам, представленным субъек-	546639	4477	485260	27840	0	29062	0	24862	0	4200	54389	53233	53233	19481	4690	0	29062	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Простроченная 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 резерв по категориям качества					
														итого	2	3	4	5	
	там 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	9468	6902	1006	1560	0	0	0	0	0	0	338	338	338	10	328	0	0	
3.2	автокредиты	16279	12664	2215	1400	0	0	0	0	0	0	316	316	316	22	294	0	0	
3.3	тittle потребительские ссуды	123837	54086	54256	5617	0	9268	0	1239	0	7881	10992	10992	10992	543	1181	0	9268	
3.4	прочие требования	706	0	0	0	0	706	0	0	130	576	706	706	706	0	0	0	706	
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2619	986	901	154	0	578	0	46	0	578	X	X	619	9	32	0	578	

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 606 912 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3 и 5 категорий качества и составляют соответственно 115 240 тыс. руб. и 44 312 тыс. руб. За отчетный год произошло уменьшение активов 2 категории качества на 18 925 руб.

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

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

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО «Кемсоцинбанк»

Таблица 9 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	135 097	100%	123 783	100%	11 314	9.1	4 806	100%	5 212	100%	-406	-7.8%

Внебалансовые обязательства представлены одной статьей «Неиспользованные кредитные линии». Внебалансовые обязательства по данной статье против прошлого года выросли на 11 314 тыс. руб., а темп роста составил 9.1%.

Размер фактически сформированного резерва по статье «Неиспользованные кредитные линии» увеличился на 406 тыс. руб., темп роста составил -7.8%.

На 01.01.2013 и на 01.01.2012 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 «Кемсоеинбанк» 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 2012 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 преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (фи-

нансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые обеспечивают достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Для снижения этого вида риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- поддержание репутации перед ЦБ РФ, местными органами власти и самоуправления, выраженное в выполнении обязательных нормативов Банка России, своевременным и достоверным предоставлением отчетности;

- предоставление клиентам (юридическим и физическим лицам) комплекса качественных банковских услуг профессионально подготовленным персоналом;

- раскрытие существенной информации о проводимых банком операциях в СМИ (газеты, телевидение, радио, сеть Интернет);

- работа банка по имиджу и рекламе.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства

ва внутренних порядков и процедур проведения банюевских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

В связи с указаниями Банка России от 04.07.2011 N2654-У, от 26.08.2010 N2679-У, от 14.09.2011 N2692-У, от 01.12.2011 N 2736-У, о внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в соответствии с приказом по Банку №107 от 30.12.2011 года, утверждена «Учетная политика банка на 2012 год».

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г. проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы Банка и дополнительных офисов. Расхождений между фактическим наличием ценностей с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 01 ноября 2012 г. проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств (основных средств, нематериальных активов, незавершенных капитальных вложений, материальных запасов, расходов будущих периодов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами). В результате инвентаризации излишков и 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.

8. Сведения о дебиторской задолженности Банка по состоянию на 01.01. 2013 г.

Таблица 10 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика, контрагента	Наименование товаров, работ, услуг	Сумма задолженности.	Дата возникновения задолженности	Срок выполнения работ (дата гашения задолженности)
Счет 47423 «Требования по прочим операциям» - 812 тыс. руб., в т. ч.					
1	Разные	Требования по уплате комиссий за РКО	812	2008-2012 г	до полного погашения
Счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 54 тыс. руб., в т. ч.					
1	Расчеты с ФСС по взносам	Перерасход по оплате листов нетрудоспособности	54	декабрь 2012	будет зачтено в счет уплаты взносов в 1 кв. 2013 года
Счет 60312 № «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 5 148 тыс. руб.					
1	УФК по Кемеровской области	Госпошлина	91	2009-2012	до вступления в силу решений судов, либо до момента возврата из УФК
2	КРФ ООО «СК «Согласие»	Предоплата за услуги связи	146	декабрь 2012	отражено на расходах в январе 2013 года
5	ООО «Рудник К»	Предоплата за ремонт подвала	1 542	декабрь 2012	отражено на расходах в январе 2013 года
6	ООО «ЮниСАБ»	Предоплата за приобретение программного обеспечения	3 369	ноябрь-декабрь 2012 года	После окончательного внедрения программного продукта

9. Сведения о кредиторской задолженности Банка по состоянию на 01.01. 2013 г.

Таблица 11 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика, контрагента	Наименование товаров, работ, услуг	Сумма задолженности.	Дата возникновения задолженности	Срок выполнения работ (дата гашения задолженности)
Счет 60301 «Требования по прочим операциям» - 910 тыс. руб., в т. ч.					
1	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на имущество	79	декабрь 2011г.	Март 2013г.
2	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на добавленную стоимость	33	октябрь - декабрь 2013г.	Перечислен в 1 квартале 2013г.
3	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на землю	2	декабрь 2012	Перечислен в 1 квартале 2013г
4	Расчеты с ИФНС	Расчеты по транс-	17	декабрь 2012	Перечислен в 1

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика, контрагента	Наименование товаров, работ, услуг	Сумма задолженности.	Дата возникновения задолженности	Срок выполнения работ (дата гашения задолженности)
		портному налогу			квартале 2013г
5	Агентство по страхованию вкладов	Расчеты по страхованию вкладов	755	декабрь 2012	Перечислен в I квартале 2013г
6	Расчеты с ИФНС	Расчеты по налогу на прибыль	24	декабрь 2012	Перечислен в I квартале 2013г
Счет 60311 № «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 126 тыс. руб.					
1	Разные	Услуги по хозяйственной деятельности, оказанные Банку в декабре 2012г.	126	декабрь 2012г.	Перечислено в январе 2013г.

Информация о суммах, числящихся на балансовых счетах 47416

Таблица 12 (тыс. руб.)

№ п/п	Дата возникновения	Причина возникновения	Количество документов	Сумма
Счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» - 21 в т.ч.				
1.	29.12.2012г.	Наименование клиента, указанное в платежном документе, не соответствует номеру счета	1	21

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, установленные Учетной политикой Банка на 2013 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 ис-

ключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

При создании нематериального актива к расходам по его созданию также относятся: суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских,

опытно-конструкторских или технологических работ; расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива; отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог); расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива; иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Материальные запасы

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

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), — 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

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 2012 год в сторону увеличения в сумме 24 тыс. руб.
2. Отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2012 году:
 - комиссионные, операционные и хозяйственные расходы банка – 337 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2012 год составила 41 015 тыс. рублей.

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

Постановлением Правительства РФ №1276 от 10.12.2012 г. «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 01 января 2013 года» установлена предельная величина базы для начисления страховых взносов с учетом ее индексации в размере 568 000 рублей.

В Федеральный закон от 24.07.2008г, N212-ФЗ в ст.58.2 о тарифах страховых взносов на 2012-2015годы, внесены изменения - взнос на суммы свыше 568 000 рублей исчисляется по тарифу 10% и перечисляется на финансирование страховой части трудовой пенсии.

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

Изменения в Учетную политику на 2013 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета:

- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации» №385-П от 16.07.2012 г.
- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 19.06.2012 г.

15. Перспективы развития Банка

ОАО «Кемсодинбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка стратегическим планом развития на период 2011 - 2013 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 бренда 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 25 мая 2012 года, было принято решение, что выплаты дивидендов не производить, а прибыль, полученную за 2011 года, направить в нераспределенную.

По итогам отчетного года планируется выплату дивидендов не производить.

17. Прибыль (убыток) на акцию Банка

ОАО «Кемсоцинбанку» 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. 25 мая 2012 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за 2011 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 «Кемсочибанк». Доля участия в уставном капитале Банка – 95,9788%.

Носырев Владимир Иванович

1939 года рождения, образование высшее. Окончил в 1962 году Томский политехнический институт, квалификация: инженер-электрик. С 1989 – член Совета Директоров, с 2006 года – зам. Председателя Совета директоров. С 2008 года является Членом Совета директоров. Доля участия в уставном капитале Банка – 0,0026%

Петерс Иван Николаевич

1950 года рождения, образование высшее. Окончил в 1979 году Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, квалификация: экономист. С 2011 года – Член Совета директоров ОАО «Кемсочибанк». Доля участия в уставном капитале Банка – 0,0000%

Шлимили Леонид Семенович

1948 года рождения, образование высшее. Окончил в 1979 году Кузбасский политехнический институт, квалификация: инженер-механик. В 1998 году окончил Кемеровский государственный университет, квалификация: юрист. С 1994 года - член Совета директоров. С 2008 года - зам. Председателя Совета директоров. Доля участия в уставном капитале Банка – 0,0000%

Савицкий Вадим Валерьевич

1967 года рождения, образование высшее. Окончил в 1993 году Кемеровский госуниверситет, квалификация: юрист. В 2004 году прошел профессиональную переподготовку в Государственном университете Высшей школы экономики, по программе «Инспектор коммерческого банка - банковский менеджер». С января 2011 года – Генеральный директор и Председатель Правления, с мая 2011 года – член Совета Директоров. Доля участия в уставном капитале Банка – 0,0000%

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

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

Краткие биографические данные:

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

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

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

В Правление Банка входили:

Савицкий Вадим Валерьевич,

Генеральный директор Банка, председатель Правления Банка.

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

Брезгина Елена Леонидовна,

Заместитель генерального директора, член Правления Банка.

1972 года рождения, образование высшее. Окончила в 1994 году Кемеровский государственный университет, квалификация: экономист. В Банке работала с 2006 г. С 2006 года – заместитель генерального директора, член Правления Банка до 20.01.2012 года.

Мельников Дмитрий Геннадьевич

Заместитель генерального директора, член Правления Банка.

1977 года рождения, образование высшее. Окончил в 1999 году Кемеровский технологический институт пищевой промышленности, квалификация: инженер, а в 2001 году Кемеровский технологический институт пищевой промышленности, квалификация: экономист. В банке работал в 2012 году. С февраля 2012 по май 2012 года – заместитель генерального директора и член Правления Банка.

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 апреля 2012 года – заместитель генерального директора, член Правления.

Колочкова Марина Михайловна,

Главный бухгалтер, член Правления Банка.

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

Гераськин Максим Николаевич

Начальник юридического отдела, член Правления Банка.

1980 года рождения, образование высшее. Окончил в 2003 году Московскую современную гуманитарную академию. Имеет степень бакалавра юриспруденции. В Банке работает с 2011 года. С августа 2012 года – член Правления Банка.

В 2012 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 2012 финансовый год составил 2 500 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 6 332 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 2012 году не было, и соответственно нет основания для формирования соответствующих резервов на возможные потери.

15.03.2013

Генеральный директор
ОАО «Кемсоцинбанк»

В.В. Савицкий

Главный бухгалтер
ОАО «Кемсоцинбанк»



М.М. Колочкова

Прошнуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
12 (двенадцать)
листов

