

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассимбанк" (ПАО)

Почтовый адрес 650024, Россия, Кемеровская область, г.Кемерово, ул.Дзужильного, 12

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1.	13 541	22 056
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	61 403	130 620
2.1	Обязательные резервы		4 170	20 505
3	Средства в кредитных организациях		4 261	4 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	433 055	524 585
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	Требование по текущему налогу на прибыль		526	1258
9	Отложенный налоговый актив		7095	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3.	175 702	159 415
11	Прочие активы	12.3.	4 860	5 326
12	Всего активов		700 443	847 417
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.4.	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5.	360 807	602 641
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		317 898	379 510
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.6.	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		21 478	0
20	Прочие обязательства	12.3.	2 175	4 076
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.1.	18	101
22	Всего обязательств		384 478	606 818
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	6.2.	38 648	38 648
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		8 860	8 860
26	Резервный фонд		1 933	1 933
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.	90 692	109 742
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		81 416	77 779
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		94 416	3 637
31	Всего источников собственных средств		315 965	240 599
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 758	29 212
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		323	1 945
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя  
Правления

подпись

Хаблюк Юрий Андреевич

Главный бухгалтер

подпись

Муравлева Надежда Алексеевна



Исполнитель: Муравлева Н.А.

Телефон: (384) 238-50-80

30 марта 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбасскийбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбасскийбанк" (ПАО)**

Почтовый адрес **650024, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12**

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1.	75 755	86 561
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 366	1 058
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		73 389	85 503
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:	5.1.	38 671	40 797
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	1 631
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		38 671	39 166
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.6.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		37 084	45 764
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.	- 26 705	9 124
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 4	22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10 379	54 888
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	5.2.	482	1 148
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		621	- 60
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы	5.3.	14 447	44 662
13	Комиссионные расходы	5.3.	743	1 127
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		- 4 913	- 6 803
17	Прочие операционные доходы	5.4.	121 720	450
18	Чистые доходы (расходы)		141 993	93 158
19	Операционные расходы	5.5.	50 726	84 127
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		91 267	9 031
21	Возмещение (расход) по налогам	5.6.	- 3 149	5 394
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		94 416	3 637
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		94 416	3 637

Заместитель Председателя  
Правления

Главный бухгалтер



Исполнитель: Муравлева Н.А.

Телефон: (384) 238-50-80

30 марта 2015 г.

подпись

подпись

Хаблюк Юрий Андреевич

Муравлева Надежда Алексеевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

**ИТЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**  
Почтовый адрес **650024, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**ИТЕТ I. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал). (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1, 6.2	238 678	75 623	314 301
1.1	Источники базового капитала:		127 042	3 637	130 679
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		38 470	0	38 470
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		38 470	0	38 470
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6.2	8 860	0	8 860
1.1.3	Резервный фонд	6.2	1 933	0	1 933
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.2	77 779	3 637	81 416
1.1.4.1	прошлых лет		77 779	3 637	81 416
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	50	50
1.2.1	Нематериальные активы		0	10	10
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	40	40
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.3	Базовый капитал		127 042	3 587	130 629
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"<1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	40	40
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		127 042	3 587	130 629
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.2	111 636	72 036	183 672
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		178	0	178
1.8.3	Прибыль:		1 716	69 608	71 324
1.8.3.1	текущего года		1 716	69 608	71 324
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6.2	109 742	2 428	112 170
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		111 636	72 036	183 672
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		789 234	- 28 132	761 102
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		789 234	- 28 172	761 062
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.1	Достаточность базового капитала		16,1	X	17,2
3.2	Достаточность основного капитала		16,1	X	17,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		26,6	X	36,0

«1» Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

«2» Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

«3» Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).






Приложение 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.1.1.	633 165	592 228	517 056	767 193	749 955	593 452
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		74 944	74 944	0	152 676	152 676	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		74 944	74 944	0	152 676	152 676	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1"  , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		441	285	57	4 662	4 662	835
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
12.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
12.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
13	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
13.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
13.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
13.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	"1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		557 780	516 999	516 999	609 855	592 617	592 617
1.4.1	Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам		423 865	390 392	390 392	485 626	475 881	475 881
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		119 302	103 527	154 616	101 531	95 979	138 314
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		90 846	80 406	120 610	73 072	67 700	101 551
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.1.1.	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 081	3 063	323	31 157	29 111	1 934
4.1	по финансовым		323	323	323	1 945	1 934	1 934



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	инструментам с высоким риском							
42	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
43	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
44	по финансовым инструментам без риска		2 758	2 740	0	29 212	29 122	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

❖ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

❖ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

❖ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Раздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2.	16 100	16 539
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		107 336	110 258
6.1.1	чистые процентные доходы		40 444	34 374
6.1.2	чистые непроцентные доходы		66 892	75 884
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Раздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.1.3.	22 899	30 659	53 558
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		10 230	25 737	35 967
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		12 568	5 005	17 573
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		101	- 83	18
4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Приложение "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (по пояснениям \_\_\_\_\_).

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

составило 60 585, в том числе вследствие:



1.1. выдачи ссуд	18 181 ;
1.2. изменения качества ссуд	42 404 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	0 ;
1.4. иных причин	0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 34 848 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	900 ;
2.2. погашения ссуд	17 307 ;
2.3. изменения качества ссуд	16 641 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	0 ;
2.5. иных причин	0 .

Заместитель Председателя  
Управления

подпись

Хаблюк Юрий Андреевич

Главный бухгалтер

подпись

Муравлева Надежда Алексеевна



Исполнитель: Муравлева Н.А.

Телефон: (384) 238-50-80

Март 2015 г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбасссиббанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбасссиббанк" (ПАО)**

Почтовый адрес **650024, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.1., 6.2.	Минимум 5	17,2		16,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.1., 6.2.	Минимум 5,5	17,2		16,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.1., 6.2.	Минимум 10	36,0		26,6	
4	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1., 7.4.	Минимум 15	189,6		68,0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1., 7.4.	Минимум 50	109,6		69,1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1., 7.4.	Максимум 120	61,5		80,2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Макс.	21,8	Макс.	21,0
				Мин.	0,3	Мин.	0,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	74,6		112,0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	1,7		1,5	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	2,0		2,6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25	0,0		0,0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Заместитель Председателя  
Управления

Главный бухгалтер



И.П. Муравлева Н.А.  
Телефон: (384) 238-56-80  
14 марта 2015 г.

подпись

подпись

Хаблюк Юрий Андреевич

Муравлева Надежда Алексеевна



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассстимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассстимбанк" (ПАО)**

Почтовый адрес **650024, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12**

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9.4.	122 077	4 822
1.1.1	проценты полученные	9.4.	75 802	86 988
1.1.2	проценты уплаченные		- 39 540	- 40 636
1.1.3	комиссии полученные		14 720	44 418
1.1.4	комиссии уплаченные		- 693	- 1 127
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		482	1 148
1.1.8	прочие операционные доходы	9.4.	121 875	2 726
1.1.9	операционные расходы	9.4.	- 47 355	- 81 326
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 3 214	- 7 369
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9.5.	- 167 867	7 885
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16 335	- 14 972
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		64 323	- 103 150
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 1 199	- 2 608
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		0	- 15 039



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
12.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.5.	- 245 400	142 182
12.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
12.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
12.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 1 926	1 472
13	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 45 790	12 707
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
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	9.6.	- 21 010	- 605
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	90
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 21 010	- 515
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 215	777
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 62 585	12 969
6	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		136 328	123 359
7	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		73 743	136 328

Исполнитель Председателя

Муравлева Надежда Алексеевна

бухгалтер

Муравлева Н.А.

т. (84) 238-50-80

г. 2015 г.

Муравлева Н.А.

т. (84) 238-50-80

г. 2015 г.

Хаблюк Юрий Андреевич

подпись

подпись

Муравлева Надежда Алексеевна

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2014 год**  
**акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк"**  
**(публичное акционерное общество)**



## Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2014 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.kh-bank.ru](http://www.kh-bank.ru)).

### 1. Информация о Банке

Полное наименование Банка: акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) (в отчетном периоде: акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (открытое акционерное общество)).

Сокращенное наименование Банка: АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО) (в отчетном периоде: АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО)).

Юридический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом 12

Фактический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом 12

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: от 03.06.94 №2868.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): от 05.08.02 номер 1024200001847.

### 2. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 2868, выданной ЦБ РФ от 27.08.13 (в связи с изменением наименования банка в соответствии с законодательством РФ, в настоящее время действует лицензия № 2868 от 16.03.2015), на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензией №2868, выданной ЦБ РФ 27.08.13 (в связи с изменением наименования банка в соответствии с законодательством РФ, в настоящее время действует лицензия № 2868 от 16.03.2015), на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.



Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г.
Балансовая стоимость активов	700443	847417
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	74944	152676
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность (Объем кредитного портфеля)	433055	524585
Привлеченные средства	(468921)	(534718)
В том числе от физических лиц	362050	604752
Чистые доходы	317898	379510
Операционные расходы	141993	93158
Прибыль (убыток) после налогообложения	50726	84127
	94416	3637

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года балансовая стоимость активов значительно снизилась на 147,0 млн. руб. или на 17,3%, в основном за счёт снижения чистой ссудной задолженности на 91,5 млн. руб. (17,4%) и денежных средств, в том числе средств в Центральном Банке РФ на 77,7 млн. руб. (50,9%). Значительное снижение стоимости кредитного портфеля банка связано как с сокращением объёма кредитного портфеля (на 12,3%), так и с увеличением размера резервов под обесценение кредитов - на 25,7 млн.руб. или в 3,5 раза к уровню на 01.01.2014г. (на 01.01.2014г. – 10 125 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 35 866 тыс. руб.). Снижение объёмов кредитования, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, вызвано уменьшением объёма привлечённых средств на 242,7 млн.руб. или 40,1%, а именно остатков на счетах корпоративных клиентов – на 181,7 млн. руб. или на 79,1% и объёма срочных вкладов физических лиц на 16,8% или на 60,7 млн. руб. Снижение остатков на счетах корпоративных клиентов вызвано проведением банком активной работы по реализации закона 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». Снижение величины привлечённых вкладов связано со снижением доверия к банковской системе и реакцией населения на резкое изменение курса рубля к иностранным валютам, произошедшее в отчетном периоде. Указанный фактор оценивается как отрицательный в связи с тем, что средства физических лиц являются для банка основным источником ресурсов для кредитования.

За отчетный период объем чистой прибыли составил 94,4 млн.руб. и увеличился относительно прошлого периода на 90,8 млн. руб.. Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- Получение в 2014г. здания в безвозмездное пользование (на сумму 20 600 тыс. руб.) и внесение денежных средств акционерами банка в размере 100 000 тыс. руб.
- Снижения операционных расходов на 33 401 тыс. руб. или на 39,7%, в основном за счет сокращения фонда оплаты труда.

### **3. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

#### **Оценка и учет основных средств и амортизации.**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной стоимости, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, монтаж, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств производится не реже одного раза в год.





Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

#### **Оценка и учет товарно-материальных запасов.**

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

#### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

#### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

**3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**





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

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, учитываются существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### **3.4. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной

политике Банка и составляет на 2014 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2013 года.

### 3.5. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные средства	13541	22056
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	61403	130620
- Обязательные резервы	4170	20505
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4329	4157
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	68	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>79273</b>	<b>156833</b>

Объем денежных средств снизился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 77,6 млн.руб. или 49,5%. За отчетный период снизился объем отчислений в фонд обязательных резервов на 16,3 млн.руб. или на 79,7% в связи с применением банком коэффициента усреднения с декабря 2014г. и снижением обязательств на 36,3%.

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2015 создан резерв на возможные потери в размере 68 тыс.руб.

### 4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	297 059	249 886
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - предпринимателям	22 000	77 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	140 182	197 455
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	146	197
Срочная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	9 534	6 459
Ценные векселя	0	



	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Резерв под обесценение ссудной задолженности	35 866	10133
Итого чистая ссудная задолженность	433055	524585

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2014 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	0	6652	3481	0	10133
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	20633	6000	0	26633
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	900	0	900
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	0	27 285	8 581	0	35866

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2013 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной	0	0	11900	3395	6	15301



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным и финансовым организациям	Кредиты негосударственным и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные вексели	Итого
задолженности на 01 января 2013 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	(5248)	86	(6)	(5168)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	0	6652	3481	0	10133

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	155 983	33,3	104 260	19,6
Строительство	110 638	23,6	59 738	11,3
Промышленность	2 400	0,5	117 400	22,1
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	141 233	30,1	199 236	37,5
Прочие	58 667	12,5	50 363	9,5
Итого ссудная задолженность	468 921	100	530 997	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года:

	01.01.2015	01.01.2014
Россия	468 775	530 800
БЭСР		
СНГ и другие страны	146	197
Резерв под обесценение ссудной задолженности	35866	10133



Итого чистая ссудная задолженность	401207	520864
------------------------------------	--------	--------

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	4 242	33 900	88450	170467	0	297059
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	22000	0	0	22000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	203	8180	8720	115279	7800	140182
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	146	0	146
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	5251	0	4283	0	9534
Резерв под обесценение ссудной задолженности	74	8169	10927	16173	523	35866
Итого чистая ссудная задолженность	4371	39162	108243	274002	7277	433055

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты,	3000	85100	16116	145670	0	249886

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
предоставленные негосударственным коммерческим организациям						
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	5000	0	72000	0	77000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	82	5494	3346	183405	5128	197455
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	197	0	197
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0	2400	4059	0	6459
Резерв под обесценение ссудной задолженности	21	502	3255	5568	787	10133
Итого чистая ссудная задолженность	3061	95092	18607	399763	4341	520864

**4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**  
Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основные средства	136559	126357
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	70371	49771
Нематериальные активы	64	64
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1349	1349
Внеоборотные активы	2526	1952
Материальные запасы	388	450
Итого	211257	179943



Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>99196</b>	<b>52</b>	<b>2318</b>	<b>126</b>	<b>607</b>	<b>102299</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>117810</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1228</b>	<b>3552</b>	<b>126409</b>
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	238	238
Переоценка	10440	0	0	0	0	10440
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>128250</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1228</b>	<b>3314</b>	<b>136611</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>18614</b>	<b>0</b>	<b>1449</b>	<b>1102</b>	<b>2945</b>	<b>24110</b>
Амортизационные отчисления	1282	0	517	101	255	2155
Выбытие	0	0	0	0	238	238
Переоценка	1649	0	0	0	0	1649
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>21545</b>	<b>0</b>	<b>1966</b>	<b>1203</b>	<b>2962</b>	<b>27676</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>106705</b>	<b>52</b>	<b>1801</b>	<b>25</b>	<b>352</b>	<b>108935</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>128250</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1228</b>	<b>3314</b>	<b>136611</b>
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	1608	1090	0	0	0	2698
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>129858</b>	<b>1142</b>	<b>3767</b>	<b>1228</b>	<b>3314</b>	<b>139309</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>21545</b>	<b>0</b>	<b>1966</b>	<b>1203</b>	<b>2962</b>	<b>27676</b>
Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	270	0	0	0	0	270
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>21815</b>	<b>0</b>	<b>1966</b>	<b>1203</b>	<b>2962</b>	<b>27946</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>108043</b>	<b>1142</b>	<b>1801</b>	<b>25</b>	<b>352</b>	<b>111363</b>

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	49771	49771
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	20600	0
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>70371</b>	<b>49771</b>

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно не используемой в основной деятельности:

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>
Приобретения за период	20600	0	20600
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>20600</b>	<b>49771</b>	<b>70371</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>20600</b>	<b>49771</b>	<b>70371</b>
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>20600</b>	<b>49771</b>	<b>70371</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>20600</b>	<b>49771</b>	<b>70371</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2013 и 2014 года:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	9954	4977
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	9954	4977
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	9954	4977

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	57	0	0	0	57
Остаток на 1 января 2014 года	64	0	0	0	0
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	64	0	0	0	64
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	7	0	0	0	7
Амортизационные отчисления	7	0	0	0	7
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	64	0	0	0	64
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	57	0	0	0	57
Остаток на 1 января 2015 года	64	0	0	0	64
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	64	0	0	0	64
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	7	0	0	0	7
Амортизационные отчисления	7	0	0	0	7
Выбытие	0	0	0	0	0



	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспе- чение	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	14	0	0	0	14
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	50	0	0	0	50

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1349	1349
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	1349	1349

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	574	0
Оборудование	1952	1952
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	390	195
Итого внеоборотные запасы	2136	1757

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода	390	195
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	390	195
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода	390	195

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Масляные части	293	292
Материалы	68	120
Инвентарь и принадлежности	27	38
Издания	0	0
Итого	388	450

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

Наименование оценщика	компания	По состоянию на 01 января 2015 года	По состоянию на 01 января 2014 года
		Государственное предприятие Кемеровской области «Центр технической инвентаризации Кемеровской области» № 05, 07 от 14.01.2015 № 06 от 12.01.2015	Государственное предприятие Кемеровской области «Центр технической инвентаризации Кемеровской области» № 04 от 09.01.2014г.
Номер и дата договора оценки			
ФИО оценщика		Крюкова И.П.	Крюкова И.П.
Членство в СРО		Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

#### 4.4. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов активов представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Кредиты по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 2014 году банк не привлекал средства кредитных организаций в качестве межбанковских кредитов.

#### 4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4	7
- Текущие /расчетные счета	4	7
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, ИП в т. ч.	47843	229694
- Текущие /расчетные счета	37563	187835
- Срочные депозиты	10280	41737
- Прочие (начисленные проценты)	0	122
Физические лица, в т. ч.	314203	375051
- Текущие /расчетные счета	7232	656
- Срочные депозиты	305728	372406
- Прочие (начисленные проценты)	1243	1989
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>362050</b>	<b>604752</b>

Далее приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %
Предприятия торговли	29833	8,2	133555	22,1
Предприятия сферы услуг	4707	1,3	12990	2,1
Финансы и инвестиции	2172	0,6	16276	2,7
Строительство	3259	0,9	13900	2,3
Промышленность	4147	1,2	18812	3,1
Телекоммуникации	832	0,2	18663	3,1
Прочие	2882	0,8	15506	2,6
<b>Физические лица (вклады)</b>	<b>314218</b>	<b>86,8</b>	<b>375051</b>	<b>62,0</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>362050</b>	<b>100,0</b>	<b>604752</b>	<b>100,0</b>

#### 4.6. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Выпущенные облигации		
Выпущенные депозитные сертификаты		
Выпущенные сберегательные сертификаты		
Выпущенные векселя и банковские акцепты		
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к		





	01.01.2015	01.01.2014
исполнению		
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	2366	1058
От ссуд, предоставленных клиентам	73389	85503
От вложений в ценные бумаги	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>75755</b>	<b>86561</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам в кредитных организациях	0	1631
По срочным депозитам юридических лиц	1667	2396
По вкладам физических лиц	37004	36770
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>38671</b>	<b>40797</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>37084</b>	<b>45764</b>

### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1012	1874
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	530	726
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>482</b>	<b>1148</b>

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	112	220
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	13700	43384
Прочие комиссии	635	1058
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14447</b>	<b>44662</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3	6
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	83	138
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	657	983

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>743</b>	<b>1127</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>13704</b>	<b>43535</b>

#### 5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	410	404
Доходы от выбытия имущества	0	2
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	689	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества	120600	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	18
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	21	24
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>121720</b>	<b>450</b>

#### 5.5. Прочие операционные расходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23498	53039
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6363	9075
По основным средствам, кроме недвижимости, временно используемой в основной деятельности	2156	2146
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	514	992
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1946	1955
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4106	4202
По списанию стоимости материальных запасов	228	363
Подготовка и переподготовка кадров	108	130
Охрана	4715	4410
Реклама	73	197
Службы связи, телекоммуникационных и информационных систем	1141	1228
Аудит	341	320
Публикация отчетности	2	83
Страхование	1547	1301
и прочим (хозяйственным) операциям	1862	2137

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим хозяйственным операциям		438
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	90	120
Другие расходы	1983	1987
Уплаченные штрафы, пени неустойки	53	4
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>50726</b>	<b>84127</b>

#### 5.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3946	3498
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7095	0
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>-3149</b>	<b>3498</b>

### 6. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

#### 6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Размер капитала (собственных средств) Банка на 1 января 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 314,3 млн.руб.. По сравнению с 01.01.2014 года размер капитала увеличился на 75,6 млн.руб. или 31,7% за счет средств внесенных акционерами в виде материальной помощи. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банк поддерживает соотношение капитала и активов, увеличенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1.1, Н1.2 и Н1.0) регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне значительно выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01.01.2015г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 17,16% при норме 5,0%; Н1.2 – 17,16% при норме 5,5%; Н1.0 – 35,99% при установленном уровне 10,0%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком ежедневно. В течение 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

#### 6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности



## Основные инструменты базового капитала

### Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
Итого уставный капитал (руб.)	38648000		38648000	

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Эмиссионный доход (тыс.руб.)	8860	8860

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Резервный фонд (тыс.руб.)	1933	1933

### Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	81416	77779

Основные инструменты добавочного капитала: отсутствуют

Основные инструменты дополнительного капитала

1. Нераспределенная прибыль текущего года – 71324 тыс. руб.



2. Часть уставного капитала кредитной организации, сформированная за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке добавочного капитала - 178 тыс. руб.
3. Прирост стоимости имущества за счёт переоценки:

		На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Прирост имущества переоценки	стоимости за счёт	112170	109742

За отчётный период размер дополнительного капитала увеличился на 2 428,0 тыс.руб. в связи с переоценкой стоимости имущества.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

#### **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

##### **7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, правовой и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен.

##### **К источникам возникновения рисков относятся:**

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

- по репутационному риску – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности банка. Основные факторы, изменение которых может повлиять на изменение количественных и качественных показателей уровня риска потери репутации:

1. Несоблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых

им и (или) банковским сообществом, или отсутствие во внутренних документах положений (норм, правил), приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и (или) служащих банка, предъявлению к банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

2. Неспособность банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения банка третьими лицами в противоправную деятельность.

3. Подозрение в участии банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

4. Риск проведения клиентом банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Принятие банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок, возникновение конфликта интересов с участниками, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами, несоответствующая деловая репутация членов органов управления банка, главного бухгалтера банка (его заместителей).

6. Опубликование негативной информации о кредитной организации, членах органов управления или её служащих в средствах массовой информации.

- по правовому риску - обусловлен внешними и внутренними факторами.

*к внешним факторам относятся:* несовершенство правовой системы, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, затрагивающих интересы банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

*к внутренним факторам* возникновения правового риска относятся: нарушения органами управления или служащими банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов банка; несвоевременное приведение своей деятельности в соответствие с изменениями нормативных правовых актов, затрагивающими интересы банка, участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц; некачественная организация правовой работы, отсутствие или недостаточное обеспечение сделок; несоответствие внутренних документов нормативным правовым актам, международной банковской практике, обычаям делового оборота.

- по стратегическому риску - при возможности потери части дохода или капитала, возникающий в связи с ошибками планирования, неверного определения перспективных направлений деятельности Банка, ошибок в прогнозировании развития ситуации на рынке банковских услуг, неподготовленностью персонала к реализации планов

## 7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Органами управления банковскими рисками являются Совет директоров, Правление банка согласно положениям «О Совете директоров» и «О Правлении» соответственно, структурные подразделения банка согласно соответствующих положений о структурных



подразделениях. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, анализу и классификации рисков, присущих банковской деятельности. В банке в октябре 2014 года создана Служба управления рисками, основной задачей которой является обеспечение эффективного функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно Положению о Службе управления рисками.

Начальник Службы управления рисками ежеквартально составляет отчет об оценке уровня банковских рисков, существенных для банка, и предоставляет его Председателю Правления Банка и Совету директоров банка. Для уменьшения величины средств, подверженных риску, осуществляется ограничение (лимитирование) сделок (операций), утверждаемые Советом директоров банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Отдел экономического анализа и кредитования
- Отдел ценных бумаг и новых финансовых инструментов

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Планово-экономический отдел

В отношении контролируемых рисков банк принимает риски в полном объеме и принимает меры по их минимизации, путем применения процедур контроля. Выбор метода управления риском включает в себя утверждение порядка и сроков выполнения указаний органов управления, мер организационного и правового обеспечения выполнения решения, обеспечивающего поддержание банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов.

С целью предотвращения и минимизации основных рисков в Банке действуют Служба Управления рисками, Кредитный комитет и Комитет по контролю за ликвидностью банка.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основной системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой

устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является "Стратегия по управлению банковскими рисками и Капиталом Банка» и «Положение об управлении банковскими рисками».

Стратегия по управлению банковскими рисками определяет общий подход банка к управлению рисками и является одним из условий эффективного управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска (риск-аппетита) на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня доходности, ликвидности и капитала Банка, и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Первичным элементом стратегии управления рисками Банка является определение риск - аппетита Советом Директоров, исходя из текущего и будущего риск-профиля. Мониторинг и контроль риск-аппетита и риск-профиля осуществляется в рамках системы управления рисками.

«Положение об управлении банковскими рисками» описывает систему общих принципов, положений, методов выявления и оценки банковских рисков, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рисков банковской деятельности. Неотъемлемой частью «Положения об управлении банковскими рисками в АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО)» является «Регламент взаимодействия структурных подразделений по вопросам банковских рисков».

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение Риск-аппетита, внутреннего минимального размера собственных средств (Капитала банка) лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных



Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

***Система управления рисками***, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

**Основные принципы функционирования данной системы:**

***Осведомленность о риске.*** При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения - корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

***Независимость функции управления рисками.*** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

***Контроль уровня риска.*** Совет Директоров и Председатель Правления Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

***Обеспечение «трех линий защиты».*** В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- **Принятие рисков (1-я линия защиты):** структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;

- **Управление рисками (2-я линия защиты):** Служба управления рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;

- **Внутренний аудит (3-я линия защиты):** служба внутреннего аудита проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

***Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска.*** Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из Стратегии развития Банка.

***Ограничение уровня принимаемых рисков.*** Определение риск-аппетита Советом Директоров и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Служба управления рисками обеспечивает контроль за соблюдением риск-аппетита и лимитов в Банке.

***Совершенствование системы управления рисками.*** Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками.

***Системы оценки рисков***

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.





Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах рисков и капитала. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие методы:

- оценка кредитоспособности заемщика: предпочтительный метод, поскольку он является наименее рискованным средством предотвращения потерь, связанных с невозвратом кредитов. Определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности, рейтинговой оценки заемщика.
- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику;
- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует банку возврат выданной суммы, получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течение 180 дней, осуществляет контроль наличия залогового обеспечения.
- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками.

За 2014 год кредитный риск в целом по кредитному портфелю банка оценен как средний. Размер созданных банком резервов на обесценение кредитного портфеля составил 39579,0 тыс. руб. или 8,1% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредиты, отнесенные к 1-2 категории качества составляют 84,2% в общем объеме ссудной задолженности. Доля просроченных кредитов составила 2,0%.

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фактирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.



При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в российских банках, остатки по валютным корреспондентским счетам. При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц, как основного источника активных операций, на срок до года и свыше года; использование денежных средств на расчетных счетах корпоративных клиентов до 25% от остатков; привлечение депозитов юридических лиц на срок от 2-х месяцев до 1 года. Нормативы ликвидности Н2, Н3, и Н4 в отчетном периоде банком не нарушались. Риск ликвидности оценен как минимальный.

#### **Методы управления операционным риском**

Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки или анализа данных, этот вид риска присутствует во всех продуктах и услугах.

Меры управления операционным риском:

- разработка всестороннего плана действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг;
- наличие системы контроля за осуществлением сверки данных.

Выявление и определение уровня операционного риска в части технических проблем банковских услуг осуществляет начальник программно-технического отдела, в части надлежащего осуществления банковских операций - главный бухгалтер банка (заместитель главного бухгалтера).

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в



легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в АКБ «Кузбассхимбанк» ОАО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных (клиенты, у которых с момента открытия расчетного счета прошло более 1 года) и крупных (клиенты, у которых среднемесячный оборот по расчетному счету более 5 млн.руб. за последние 12 месяцев) клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

#### **7.5. Политика в области снижения рисков**

В области снижения рисков банк руководствуется следующими принципами:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Основными задачами политики снижения рисков являются:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала банка для покрытия присущих им рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками;

#### **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для



последующего представления с пояснениями Правлению и Совету директоров банка. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, правовому и операционному рискам, а также репутационному риску.

## 8. Значимые виды рисков

### 8.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### 8.1.1. О классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	74944	152676
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	441	4662
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	557780	609855
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов	28456	28459
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов	90846	73072
Итого Активов	752467	868724



### 8.1.2.Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 9 534,0 тыс. руб. (на 01 января 2014 года на: 6 459,0 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 3 075,0 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 9 663,0 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 6 647,0 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.01.2015	01.01.2014
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	9 534	6459
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	36
От 91 до 180 дней	0	113
Свыше 181 дня	129	39
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>9 663</b>	<b>6 647</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2015	01.01.2014
Юридически лица	8 629	4 875
Физические лица	1 034	1 772
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>9 663</b>	<b>6 647</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 9 551,0 тыс. руб. (01 января 2014 года: 6 647,0 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 891	51,3	0	0

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 338	14,0	1338	20,7
Промышленность	2 400	25,2	2 400	37,2
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	905	9,5	1 584	24,5
Прочие	0	0	1 137	17,6
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>9 534</b>	<b>100</b>	<b>6 459</b>	<b>100</b>

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.01.2015	01.01.2014
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>28 571</b>	<b>16 011</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,1%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,3%.

### 8.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1.01.2015 года			На 1.01.2014 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	118473	0	0	402066	0	0
II категория качества	284097	5013	5013	129083	2557	2557
III категория качества	30520	6213	6382	4750	1009	1009
IV категория качества	34175	15084	15084	308	174	174
V категория	16717	16717	16717	13878	138558	13878



На 1.01.2015 года

На 1.01.2014 года

	Сумма требован ий	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданию го резерва	Сумма требован ий	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданию го резерва
качества						
Итого:	483982	43027	43196	550085	17618	17618

Размер расчетного резерва указан Банком с учетом обеспечения.

Качество активов банка ухудшилось по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в основном за счёт ссудной и приравненной к ней задолженности. Размер фактически созданных резервов возрос на 25578,0 тыс.руб. или в 2,5 раза.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2015 года			На 1 января 2014 года		
	Сумма внебалансо вых обязательст в	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансо вых обязательст в	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
стория	1 234	0	0	21 811	0	0
стория	1 847	18	18	9 346	101	101
стория	0	0	0	0	0	0
стория	0	0	0	0	0	0
стория	0	0	0	0	0	0
Итого:	3 081	18	18	31 157	101	101

#### 8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

В настоящее время банк, при оценке факторов кредитного риска по ссуде, резерв формирует в размере расчетного резерва с учетом обеспечения по ссуде.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2015	01.01.2014
Повучительство	712204	796486
Имущество	320701	325801
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Дрочее	0	0
Итого	1032905	1122287

Процедура оценки обеспечения, периодичность оценки различных видов обеспечения, мониторинг рыночной стоимости обеспечения, определение справедливой стоимости обеспечения отражается в действующем в Банке «Положении о залоге».

### **8.2. Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

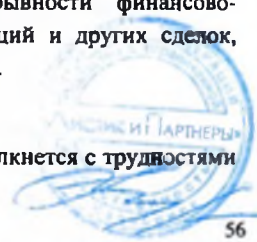
Операционный риск на 01 января 2015 года равен 16100,0 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014 года – 16539,0 тыс.руб..

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

### **8.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.



Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения экономических нормативов ликвидности на 01.01.2015г. составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 189,58%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 109,59 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 61,50 %.

Управление активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и кредитов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

#### **8.4. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк не подвержен рыночному риску, в связи с отсутствием лицензии на проведение операций на фондовом рынке.

#### **8.5. Валютный риск**

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, при проведении валютных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.





Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

Банк не подвержен валютному риску, т.к. имеет незначительный объем валютных операций.

#### **8.6. Процентный риск**

Процентный риск — это возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов. В Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Для снижения процентного риска банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок и срокам погашения, а также не реже одного раза в квартал пересматривает действующие ставки. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке. Регулярно проводится стресс-тестирование риска процентной ставки для оценки возможных убытков при неблагоприятном изменении риск-факторов. Для оценки процентного риска по кредитно-депозитным операциям используется ГЭП-анализ.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Однако начисление процентов, как по активам, так и обязательствам, исходя из политики банка, начисляются по методу начисления, т.е. ежемесячно. Исходя из вышесказанного, доходы по активам покрывают стоимость обязательств на ежемесячной основе.

Процентный риск для банка не является значительным.

#### **9. Движение денежных средств.**

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, находящихся у банка, но недоступных для использования:



В отчетности банка за 2014 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

9.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств:

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

9.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию:

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

9.4. Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей:

За 2014 год величина чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 122077 тыс.руб., в предыдущем отчетном периоде – прирост 4822 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «прочие операционные доходы» – в сумме 121875 тыс.руб. или 57,3% (основная составляющая – оказание акционером банка материальной помощи в размере 120600 тыс.руб.), «проценты полученные» – в сумме 75802 тыс.руб. или 35,6%.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» 47355 тыс.руб. или 52,2% использования денежных средств. «Проценты уплаченные» составили 39540 тыс.руб. или 43,5%.

9.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

За 2014 год снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило 167867 тыс.руб., за предыдущий отчетный период – прирост 7885 тыс.руб.

Снижение за отчетный период произошло в основном за счет снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 245400 тыс.руб. При этом чистый прирост ссудной задолженности в отчетном периоде составил 64323 тыс.руб.

9.6. Информация о денежных средствах полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности:

В отчетном периоде произошло использование денежных средств в размере 21010 тыс.руб., в основном представленное постановкой на баланс недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

## **10. Операции со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов,

привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2015 года представлены ниже:

	Акционеры /Участники	Дочерние компани и	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 200	-	148	23 753	29 101
Средства клиентов	0	0	0	0	0
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры /Участники	Дочерние компани и	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Процентные доходы	305	0	26	2601	2932
Процентные расходы	542	0	86	0	628
Комиссионные доходы	9	0	0	57	57
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	120600	0	0	0	120600
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2014 года представлены ниже:

	Акционеры /Участники	Дочерние компани и	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 600	0	2 656	27 203	33 459
Средства	0	0	0	0	0



клиентов					
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Аktionеры /Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	314	0	74	3316	3704
Процентные расходы	0	0	117	0	117
Комиссионные доходы	0	0	0	82	82
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

#### 11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2014 года численность персонала Банка составляет 65 человека, по состоянию на 1 января 2015 года – 64 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2014 года входит 8 человек, на 1 января 2015 года – 6 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Списочная численность персонала, в том числе:	64	66
численность основного управленческого персонала	6	8

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 2014 год	за 2013 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	8474	39007

Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетных периодах не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.



## **12. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы**

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной информации данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной информации информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

## **13. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **13.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

В Банке проводится переоценка основных средств ежегодно по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком в соответствии с Учетной политикой результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту их приобретения.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Выпущенные банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.





Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

### **13.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях составления годового отчета за 2014 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2015 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена ревизия касс головного и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2015 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2014 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

### **13.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2015 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка



474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже.

#### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.15	01.01.14
47423 "Требования по прочим операциям"	7289	7673
47427 "Требования по получению процентов"	2716	2703
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	526	1258
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	166
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	367	105
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	7	62
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>10970</b>	<b>11967</b>

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требование по солидарной ответственности к ряду юридических и физических лиц.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой переплата налога на прибыль.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.2014 года представляет собой требования к работникам по выплате пособий.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2015 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 7263 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2015 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2015 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже.

#### Информация о кредиторской задолженности



Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.15	01.01.14
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	1243	1989
47422 "Обязательства по прочим операциям"	632	215
47425 "Резервы на возможные потери"	7259	7455
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0	122
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	700
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	36	112
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	244	918
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	20	20
60324 "Резервы на возможные потери"	4	84
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>9438</b>	<b>11615</b>

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой суммы по обязательствам по расчетам через терминалы и обязательства банка перед клиентами, по расторгнутым договорам, в связи с исключением из ЕГРЮЛ.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, по требованиям по солидарной ответственности к ряду юридических и физических лиц. Списаны за счет резервов требования по получению комиссий от юридических лиц, как нереальные ко взысканию, на сумму 30 тыс.руб..

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.2014 года представляет собой начисленные проценты по депозитам юридических лиц.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.2014 года представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" как на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой задолженность банка перед акционерами по невыплаченным дивидендам.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" как по состоянию на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2015 года представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами. Списаны за счет резервов



задолженность, как нереальная ко взысканию, на сумму 29 тыс.руб.

#### **13.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2015 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- на балансовом счете № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» за 2014 год в сумме 424 тыс.руб.
- по результатам переоценки на 01.01.2014 года, стоимость основных средств увеличилась на 2428 тыс. руб., что повлияло на результат деятельности за 2014 год;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2015 года по хозяйственным договорам, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами, уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, вследствие досрочного расторжения договоров вкладов банком, а также отраженным отложенным налоговым активам увеличен финансовый результат на сумму 4 тыс. руб.

#### **13.5. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

#### **13.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на отчетный год**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2014 год (Приказ от 31.12.2013г. № 89-ОД), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Учетная политика на 2014 год разработана с учетом ряда существенных изменений:

1. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У "О внесении изменений в Положение №385-П определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У;

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

Заместитель Председателя Правления  
АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)



Хаблюк Юрий Андреевич

Главный бухгалтер

Муравлева Надежда Алексеевна

30 марта 2015 года

