

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигура)	регистрационный номер (порядковый номер)
32	09036300	96

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации открытое акционерное общество "Кемеровский социальное-инновационный банк" ОАО "Кемсобиан"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, г. КЕМЕРОВО, ул. ДЗЕРЖИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0409006  
Каргеленка (Горская)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	49242	116456
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	181385	655611
2.1	Обязательные резервы	5.1	6089	43579
3	Средства в кредитных организациях	5.1	921	875
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	80709	708361
6	Чистая ипотека и ипотечные бумажные и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистая ипотека в ипотечные бумажные, закладываемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.5	0	0
9	Отложенные налоговые активы	5.3	100778	16762
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	13054	18112
11	Прочие активы		1158561	1514171
12	Всего активов			
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.6	0	0
14	Средства кредитных организаций	5.6	0	0
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.7	842252	1246511
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		796532	1024737
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенные налоговые обязательства		4855	8916
20	Прочие обязательства	5.8	362	2919
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и, связанным с реализацией похитительных эск.		847469	1258346
22	Всего обязательств			
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.9	90000	90000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Резервный фонд		9458	9458
26	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (увеличенная на отложенные налоговые активы)		0	0
27	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства		0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		166367	131350
29	Нераспределенная прибыль (убыток) на отчетный период		85362	25031
30	Всего источников собственных средств		311087	255829
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		29879	122536
33	Выданные срочные ссуды (кредиты), гарантии и поручительства		23352	51140
34	Прочие обязательства безотзывного характера		0	0

Генеральный директор  
Генеральный бухгалтер  
И.Ю.  
Телефон: 00-06-17  
28-02-2015

Свицкий В.В.  
Супруненко И.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКЮ	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	09806360	96

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

Кредитной организации открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк", ОАО "Камсцинбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, г. КЕМЕРОВО, ул. ВЗЕРЖИНСКОГО, 12

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	141457	153975
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6473	19107
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		134984	134868
1.3	от оказания услуг по финансовым операциям (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	85350	96008
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	1460
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		85350	94548
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		56107	57967
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:	6.6	-5647	7642
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-390	-391
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		55262	65609
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переклада иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	29803	79606
13	Комиссионные расходы	6.2	1268	1293
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	6.6	961	1862
17	Прочие операционные доходы	6.3	87232	85
18	Чистые доходы (расходы)		167048	145874
19	Операционные расходы	6.4	108428	111148
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58620	34726
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	3368	3692
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6.5	55262	25037
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	6	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		55262	25037

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон  
36-05-17  
36-02-3318



Савцкий В.В.

Супруненко И.Ю.

Базисная отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
32	09806360	00

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации открытое акционерное общество "Кемеровский социально-инвестиционный банк", ОАО "Кемсбизнесбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 650000, г. КЕМЕРОВО, ул. ДВЕРЖИНСКОГО 12

Код формы по ОКУД 0409038

Кредитный (Гарант)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / отток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе: сформированный	7.1	252994	59038	309032	
1.1	Источники базового капитала		230788	25037	255825	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе: сформированный	7.2	90000	0	90000	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		90000	0	90000	
1.1.1.2	высоколиквидными активами		0	0	0	
1.1.2	Земельный доход	7.2	0	0	0	
1.1.3	Резервный фонд	7.2	9458	0	9458	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7.2	131332	25037	156367	
1.1.4.1	прошлых лет		131332	25037	156367	
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		0	0	0	
1.2.1	нематериальные активы		0	0	0	
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	0	0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источника базового капитала		0	0	0	

1.3	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	250700	250707	250620
1.4	Источники дополнительного капитала	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привнесением акций, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенный в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об ипотечном государственном ценном бумажном фонде для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Внесениями долей	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 размещения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0	0
1.5.1	Взношение в собственный привнесением акций	0	0	0
1.5.2	Изъятия в капитал финансовых организаций	0	0	0
1.5.2.1	исчерпанные	0	0	0
1.5.2.2	существующий	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	исчерпанные	0	0	0
1.5.3.2	существующий	0	0	0
1.5.4	Отраженные вложения дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Совокупный капитал	250700	250707	250620
1.7	Источники дополнительного капитала:	22206	21001	50207
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привнесением акций, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Средний капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль	22206	21001	50207
1.8.3.1	текущего года	22206	21001	50207
1.8.3.2	прочих 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 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2009 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы, в том числе до 31 декабря 2014 года"	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0	0
1.9.1	Взношение в собственный привнесением акций	0	0	0
1.9.2	Изъятия в капитал финансовых организаций	0	0	0
1.9.2.1	исчерпанные	0	0	0
1.9.2.2	существующий	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	исчерпанный	0	0	0
1.9.3.2	существующий	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0

1.5.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.6	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.6.1	Пропорциональная дебиторская задолженность ликвидности свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.6.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации за вычетом		0	0	0
1.6.3	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инвесторам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.6.4	Привлечение вкладов в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.6.5	Привлечение дополнительной стоимости доли выходящего 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		22206	31001	53207
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Нейблизкий для определения достаточности базового капитала		1067171	128820	1225961
2.2	Нейблизкий для определения достаточности основного капитала		1067171	128820	1225961
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		21.0	X	20.9
3.2	Достаточность основного капитала		21.0	X	20.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		25.1	X	25.2

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, показанных капиталом

Показатель 2.1. Кредитный риск		тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	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), исключенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), исключенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.1, 10.1.1, 10.1.2	120430	114376	872321	156147	1559371	722682
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего:		236827	236827	0	772987	772987	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		236827	236827	0	772986	772986	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантией Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусный рейтинг "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:		51012	51010	10202	1027	1027	209

1.2.1	кредитный, торговый и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченным гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитный, торговый и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитный, торговый и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		51012	51010	10202	1027	1027	200	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитный, торговый и другие требования к 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	0
1.3.2	кредитный, торговый и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитный, торговый и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		927796	862119	862119	792053	732777	732777	
1.4.1	Кредитный портфель кредитными и физическим лиц		817220	753896	753896	762072	703606	703606	
1.4.2	Остатки, кредиты и материальные запасы		56170	56170	56170	10752	10752	10752	
1.4.3	Прочие активы		12406	10053	10053	13229	12419	12419	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитный, торговый и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "2"		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	10.1, 10.1.1, 10.1.2	8608	8608	12912	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		8608	8608	12912	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.1, 10.1.1, 10.1.2	53031	52689	23352	173681	170742	51048	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		23352	23352	23352	51125	51048	51048	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		29679	29337	0	122536	118604	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0

Приложение 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (млн руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.3	24962	24483
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		166411	163223
6.1.2	чистые нероцентные доходы		58080	49349
6.2	Показатели лет, предоставляющих дату расчета величины операционного риска	4	3	3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Системный 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	кредитный риск		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.6	62195	3646	66041
1.1	по ссудам, ссудной и поручительской задолженности	6.6	56693	4898	63587
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	6.6	567	1505	2092
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критерии Банка России, отраженные на выбалансовых счетах		2919	-2557	362
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".  
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и поручительской задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 222238, в том числе взыскание:

1.1. взыскан суд 270906 ;

1.2. изменение качества ссуд 116303 ;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иные причины 35017

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 216371, в том числе взыскание:

2.1. стоимость безнадельных суев 0  
2.2. стоимость суев 200791  
2.3. изменение качества суев 73463  
2.4. изменение первоначальной курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0  
2.5. иная причина: 52117

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: 36-28-97  
20-03-2019



Специальный В.В.  
Суровенко И.Ю.



Код территории по ОКДТО	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
32	0000350	00

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество "Кемеровский социальное-инновационный банк", ОАО "Кемеровский банк"

Почтовый адрес

полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
650000, г. КЕМЕРОВО, ул. ДОБРЫНИНСКОГО, 12

Код формы по ОКУД 0408813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующий отчетный период предыдущего года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	3	5	20.9	21.0
2	Норматив достаточности пополненного капитала банка (Н1.2)		5.5	20.9	21.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		10	20.9	21.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление поручений денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив ликвидности банка (Н2)	10.4	10	89.3	180.7
6	Норматив текучей ликвидности банка (Н2.1)	10.4	60	130.3	189.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н2.2)	10.4	40	69.7	89.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н4)		25 максимальное	19.0 максимальное	19.4 максимальное
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7)		800 максимальное	179.3 максимальное	188.5 максимальное
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских поручений и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (сродственникам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3	3.3	2.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов против исполнения в близлежащие 30 календарных дней к своим обязательствам РКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление поручений денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера источника покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Генеральный директор

М.П.

30.06.15  
30.03.2015



Секретарь И.Ю.  
Сургуляков И.Ю.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	0800360	95

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Учредитель: финансовое учреждение "Сбербанк России" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 650000, г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12

Код формы по ОКУД 0409814  
Капитальный (Г) отчет  
Лист 1/05

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от использования в операционной деятельности	8	56356	22503
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		161594	154172
1.1.1	Продажи активов		496112	332549
1.1.2	Продажи обязательств		79271	79529
1.1.3	Изменения обязательств		-1268	-1263
1.1.4	Изменения обязательств		0	0
1.1.5	Изменения за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенным в начисление для продажи		0	0
1.1.6	Изменения за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, классифицируемыми до погашения		0	0
1.1.7	Изменения за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью		0	0
1.1.8	Изменения обязательств		80565	3645
1.1.9	Изменения обязательств		-155513	-157251
1.1.10	Изменения обязательств по кредитам		-3145	-9224
1.1.11	Изменения обязательств по кредитам	8	493511	117260
1.1.12	Изменения обязательств по кредитам		34285	30184
1.1.13	Изменения обязательств по кредитам		0	0
1.1.14	Изменения обязательств по кредитам		-113760	320649
1.1.15	Изменения обязательств по кредитам		501	-1183
1.1.16	Изменения обязательств по кредитам		0	0
1.1.17	Изменения обязательств по кредитам		0	0
1.1.18	Изменения обязательств по кредитам		404229	82301
1.1.19	Изменения обязательств по кредитам		0	0
1.1.20	Изменения обязательств по кредитам		0	0
1.1.21	Изменения обязательств по кредитам		225	227
1.1.22	Изменения обязательств по кредитам		424654	200003
2	Чистые денежные средства, полученные от использования в инвестиционной деятельности		0	0
2.1	Приобретения активов, включая финансовые активы, относящиеся к категории "инвестиции в активы для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в активы для продажи"		0	0
2.3	Приобретения активов, относящихся к категории "инвестиции в активы для продажи"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "инвестиции в активы для продажи"		0	0
2.5	Приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-82417	-3830
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов		823	7700
2.7	Изменения обязательств		0	0
2.8	Изменения обязательств		-82547	3544
3	Чистые денежные средства, полученные от использования в финансовой деятельности		0	0
3.1	Выпуск облигаций и займов		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у владельцев (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у владельцев (участников)		0	0
3.4	Изменения обязательств		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Изменения денежных средств и эквивалентов		0	0
5	Плюс (использование) денежных средств и эквивалентов	5.1	507201	203541
5.1	Денежные средства и эквиваленты на начало отчетного периода		729367	526820
5.2	Денежные средства и эквиваленты на конец отчетного периода		222166	729367

Генеральный директор: Савченко В.В.  
Секретарь: Суренко И.Ю.

М.П.

Телефон: 26424018

**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности за  
2014 год**

**открытого акционерного общества  
«Кемеровский социально-инновационный  
банк»**

## 1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк» (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:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3081-У раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.ksib.ru/>).

## 2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: открытое акционерное общество «Кемеровский социально-инновационный банк»

Краткое наименование Банка: ОАО «Кемсоцинбанк»

Юридический адрес Банка: 650000, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом №12

Фактический адрес Банка: 650000, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом №12

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 17.05.1989г. №96

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200001891.

Основным видом деятельности ОАО «Кемсоцинбанк» являются банковские операции на территории Кемеровской области и города Омска.

ОАО «Кемсоцинбанк» имеет четыре дополнительных офиса, Операционный офис и операционную кассу вне кассового узла:

- Дополнительный офис «Новокузнецкий» открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 654000, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, открытый 22 февраля 2007 года;
- Дополнительный офис «Радужный» открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 650002, г. Кемерово, пр. Шахтеров, 95, помещение 148, открытый 06 октября 2008 года;
- Дополнительный офис «Ноградский» открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 650000, г. Кемерово, ул. Ноградская, 2, открытый 23 декабря 2008 года;
- Дополнительный офис «Киселевский» открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 652700, Кемеровская область, г. Киселевск, ул. Базовая, д. 6, открытый 24 ноября 2014 года;
- Операционный офис «Омский» открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенный по адресу: 644024, г. Омск, ул. Пушкина, д. 37, открытый 04 августа 2014 года;

- Операционная касса вне кассового узла открытого акционерного общества «Кемеровский социально-инновационный банк», расположенная по адресу: 650024, г. Кемерово, ул. Баумана, 16а, открытая 14 февраля 2012 года.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях №96, выданной Банком России 09.10.2003 г.
- лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), №96 выданной Банком России 09.10.2003г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года (номер 76).

Банк осуществляет 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 и индивидуальных предпринимателей;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- 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.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Балансовая стоимость активов (форма 0409806)	1514171	1158556
Портфель ценных бумаг	0	0
Кредитный портфель (форма 0409101)	765357	868767
Привлеченные средства (форма 0409806)	1246511	842252
Доходы Банка	777067	727575
Расходы Банка	752030	672313
Чистая прибыль (форма 0409807)	25037	55262

Справочно к строке «кредитный портфель на 01.01.2015 года:

Межбанковский кредит - 50152 тыс. руб.

Ссудная задолженность - 818615 тыс. руб.

Итого: 868767 тыс. руб.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов на сумму 355615 тыс. руб. или на 23,5% произошло в результате снижения привлеченных денежных средств в связи со сложившейся кризисной ситуацией на финансовом и банковском рынке;
- Небольшой рост кредитного портфеля на 13,5%, за год произошел в результате осторожной политики в области корпоративного кредитования в 2014 году, более тщательного подхода к оценке финансового состояния заемщиков и рисков при кредитовании юридических лиц.
- Кредитный портфель физических лиц остался на прежнем уровне - в 2013 году составлял 171822 тыс. руб., в 2014 году составил 171879 тыс. руб.

Деятельность Банка в течение 2014 года осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2014 год, который разрабатывался с учетом фактических достижений за 2013 год.

Результаты деятельности банка за 2014 год можно охарактеризовать следующим образом.

Размер собственных средств (капитал) Банка увеличился за 2014 год по сравнению с данными на начало года на 56,0 млн. руб. или на 22,1% и составил 309,0 млн. руб. По состоянию на 01.01.2015 года размер привлеченных средств составил 842,3 млн. руб.

На 01.01.2015 года план по привлечению ресурсов выполнен на 87,7 %. Причиной невыполнения плана – сложившаяся обстановка на финансовом и банковском рынках и в 4 квартале 2014 года увеличение ключевой ставки Банка России до 17%, рост ставок по вкладам физических лиц.

В целом в 2014 году привлечено на расчетно-кассовое обслуживание и открыто 203 расчетных счета, в том числе 145 счетов – юридическим лицам и 58 счетов индивидуальным предпринимателям.

На 01.01.2015 года объем кредитного портфеля запланирован на уровне 780 млн. руб. в том числе кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 620 млн. руб., физическим лицам -160 млн. руб. - фактический объем 869 млн. руб., выполнение бизнес-плана составило 111%.

В 2014 году Банком заключено 13 договоров купли-продажи векселей сторонних эмитентов на общую сумму 660 млн. руб., по состоянию на 01.01.2015 года, векселя предъявлены к погашению. В отчетном периоде совершено 112 сделок на сумму 18 735 млн. руб. - по предоставлению денежных в межбанковский кредит.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

В мае 2014 года Собранием акционеров по итогам деятельности Банка за 2013 год - принято решение о распределении чистой прибыли следующим образом:

- всю сумму чистой прибыли в размере 25 037 тыс. руб. оставить нераспределенной.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **4.1. 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;
  - осмоторительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, 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.
  - открытости и доступности – отражение в учете проводимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации
- 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 оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, 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/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**

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

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.

#### **4.2. 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 внесенные изменения в Положение 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.

#### **4.3. 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. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банком при составлении учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **4.4. 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 счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2014 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- созданы резервы на возможные потери по прочим активам;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 30 января 2015 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2015 год (Приказ от 29 декабря 2014 года №120), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику в 2014 году.

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 Банк ввел следующие изменения в Учетную Политику в 2014 году:

- в Раздел 4. Приложение №8-1, 8-2;
- в Раздел п.8 «Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности» (п.п.8.1-п.п.8.14);
- Раздел 4 дополнен новым пунктом 14 «Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов»;
- Раздел 9 внесен пункт 7 «Учет распоряжений клиентов на перевод денежных средств, принятых к исполнению до наступления срока перевода при наличии денежных средств на банковском счете клиента»;
- Раздел 4 дополнен пунктом 14 « Учет имущества, полученного путем взыскания на предмет залога».

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.

#### **4.6. 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.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Наличные средства	116456	49242
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	655611	181385
-Обязательные резервы	43575	9289
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	875	830
<b>Резервы на возможные потери (счет 30126)</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>772942</b>	<b>231455</b>

Снижение потоков денежных средств по состоянию на 01.01.2015 года в ОАО «Кемсоцинбанк» по данным формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по сравнению с данными на 01.01.2014 года на сумму 507201 тыс. руб. обусловлено снижением остатков денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Отделении Кемерово г. Кемерово (на 01.01.2015 года 172096 тыс. руб., а на соответствующий период прошлого года – 612036 тыс. руб.). Основная причина уменьшения средств на корреспондентском счете – сокращение остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### 5.2. Чистая ссудная задолженность.

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	152	50 152
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	560 118	542 388
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	3 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	9 148	71 210
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	157 058	159 163

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	38 881	42 854
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>56 992</b>	<b>61 698</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>708365</b>	<b>807069</b>

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>974</b>	<b>47 195</b>	<b>16 858</b>	<b>0</b>	<b>65 027</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	-974	-8 441	1 380	0	-8 035
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 754</b>	<b>18 238</b>	<b>0</b>	<b>56 992</b>

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные в кассе	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года</b>	0	0	38 754	18 238	0	56 992
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	60	6 439	-1 793	0	4 706
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года</b>	0	60	45 193	16 445	0	61 698

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года:

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>	<b>593 323</b>	<b>646 736</b>
- финансирование текущей деятельности	593 323	646 736
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	0	0
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>	<b>171 882</b>	<b>171 879</b>
- Потребительские цели	137 354	141 688
- Ипотека	9 019	8 483
- Автокредитование	25 509	21 708
- Прочие	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>765 205</b>	<b>818 615</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>56 992</b>	<b>61 698</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>708 213</b>	<b>756 917</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	на 01.01.2014		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	248 493	32.5%	189 758	23.2%
Строительство	197 462	25.8%	118 143	14.4%
Промышленность	35 246	4.6%	104 387	12.8%
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	171 882	22.5%	171 879	21.0%
Прочие	112 122	14.6%	234 448	28.6%
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>765 205</b>	<b>100</b>	<b>818 615</b>	<b>100</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>56 992</b>	<b>x</b>	<b>61 698</b>	<b>x</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>708 213</b>	<b>x</b>	<b>756 917</b>	<b>x</b>

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Россия</b>	<b>765 205</b>	<b>818 615</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>56 992</b>	<b>61 698</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>708 213</b>	<b>756 917</b>

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	Больше 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	53 162	161 287	218 984	126 685	0	<b>560 118</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты и прочие средства,	1 240	1 968	1 560	4 380	0	<b>9 148</b>

	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 физическим лицам - индивидуальным предпринимателям						
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4 975	30 947	36 300	84 836	0	<b>157 058</b>
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	38 881	0	0	0	0	<b>38 881</b>
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>98 258</b>	<b>194 202</b>	<b>256 844</b>	<b>215 901</b>	<b>0</b>	<b>765 205</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>31 826</b>	<b>7 554</b>	<b>9 992</b>	<b>7 620</b>	<b>0</b>	<b>56 992</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>66 432</b>	<b>186 648</b>	<b>246 852</b>	<b>208 281</b>	<b>0</b>	<b>708 213</b>

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	103 680	272 545	100 306	65 857	0	<b>542 388</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным	0	3 000	0	0	0	<b>3 000</b>

	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
предпринимателям						
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	430	3 020	3 800	63 960	0	71 210
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 003	29 424	35 371	90 365	0	159 163
Учтенные векселя	42 854	0	0	0	0	42 854
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>150 967</b>	<b>307 989</b>	<b>139 477</b>	<b>220 182</b>	<b>0</b>	<b>818 615</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>33 172</b>	<b>13 159</b>	<b>5 959</b>	<b>9 408</b>	<b>0</b>	<b>61 698</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>117 795</b>	<b>294 830</b>	<b>133 518</b>	<b>210 774</b>	<b>0</b>	<b>756 917</b>

**5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 01.01. 14	на 01.01.2015
Основные средства	15802	96702
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	898	898
Внеоборотные активы	0	8608
Материальные запасы	52	570
<b>Итого</b>	<b>16752</b>	<b>106778</b>

(данные формы отчета 0409806)

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 01 января 2014 года</b>	<b>4418</b>	<b>0</b>	<b>4724</b>	<b>582</b>	<b>6078</b>	<b>15802</b>



	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаток на 01 января 2014 года</b>	<b>1286</b>	<b>0</b>	<b>978</b>	<b>3296</b>	<b>6364</b>	<b>11924</b>
Амортизация	1286	0	978	3296	6364	11924
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01 января 2014 года</b>	<b>5704</b>	<b>0</b>	<b>5702</b>	<b>3878</b>	<b>12442</b>	<b>27726</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>1286</b>	<b>0</b>	<b>978</b>	<b>3296</b>	<b>6364</b>	<b>11924</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015 года</b>	<b>84896</b>	<b>0</b>	<b>3499</b>	<b>516</b>	<b>7791</b>	<b>96702</b>
<b>Остаток на 01.01.2015 года</b>	<b>2488</b>	<b>0</b>	<b>2203</b>	<b>3738</b>	<b>6903</b>	<b>15332</b>
Амортизационные отчисления	2488	0	2203	3738	6903	15332
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01 января 2015 года</b>	<b>87384</b>	<b>0</b>	<b>5702</b>	<b>4254</b>	<b>14694</b>	<b>112034</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>2488</b>	<b>0</b>	<b>2203</b>	<b>3738</b>	<b>6903</b>	<b>15332</b>

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на балансе Банка нет.

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	898	898
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>898</b>	<b>898</b>

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
--	---------------	---------------

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Недвижимость	0	8608
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>0</b>	<b>8608</b>

**Ниже представлено движение по статье материальные запасы:**

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Запасные части (счет 61002)	18	9
Материалы (счет 61008)	11	95
Инвентарь и принадлежности (счет 61009)	23	466
Внеоборотные запасы (счет 61011)	0	8608
<b>Итого</b>	<b>52</b>	<b>9178</b>

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.

В 2014 году Банк принял к учету нежилое помещение по рыночной цене в сумме 81 680 тыс. руб., что привело к увеличению балансовой стоимости ОС.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, для принятия к учету:

Наименование компании оценщика	Индивидуальный предприниматель Мороков Владимир Пантелеевич
Номер и дата договора оценки	№14-67 Н от 20.08.2014 года
ФИО оценщика	Мороков Владимир Пантелеевич
Членство в СРО	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, в приоритете использовался 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.

#### 5.4. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 45912,45915)	2331	2744
Требования по получению процентов (счет 47427)	8906	6858
Требования по РКО (счет 47423)	179	255
Расходы будущих периодов	2836	2055
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее (неустойки, проценты) (счет 47423 часть)	358	1581
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14610</b>	<b>13493</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 60312)	3278	3072
Расчеты с бюджетом (счет 60302)	409	263
Прочие расчеты (счет 60323)	99	405
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>3786</b>	<b>3740</b>
<b>Резервы на возможные потери (форма 0409101 счета 47425,60324,45918)</b>	<b>5203</b>	<b>4341</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13193</b>	<b>12892</b>
<b>Резерв по условным обязательствам кредитного характера (форма 0409155)</b>	<b>2919</b>	<b>362</b>
<b>Итого прочие активы по форме 0409806</b>	<b>16112</b>	<b>13254</b>

#### 5.5. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации не привлекались.

#### 5.6. Средства кредитных организаций в Банке не размещены.

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	790	21
- Текущие /расчетные счета (40602,40603)	790	21
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	220709	135521
- Текущие /расчетные счета (407,40821)	220709	125521
- Срочные депозиты	0	10000
Физические лица, в т. ч.	1024737	706632
- Текущие /расчетные счета (40817)	6921	2230
- Срочные депозиты (423)	1012352	695463
- Индивидуальные предприниматели (40802)	5464	8939
Счета в расчетах (счет 40911)	275	78
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1246511</b>	<b>842252</b>

#### 5.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств, представлены в таблице:

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>	<b>7032</b>	<b>2890</b>
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	7027	2767
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	5	0
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	100
Обязательства по прочим финансовым операциям	0	23
<b>Всего финансовые обязательства</b>	<b>7032</b>	<b>2890</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7032</b>	<b>2890</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т. ч.</b>	<b>1884</b>	<b>1965</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1884	1965
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1884</b>	<b>1965</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8916</b>	<b>4855</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	7032	0	0	0	0	7032
Нефинансовые обязательства	1884	0	0	0	0	1884
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8916</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8916</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	2873	0	0	17	0	2890
Нефинансовые обязательства	1965	0	0	0	0	1965
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>4855</b>

#### 5.9. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегиров анные акции	Обыкновенные акции	Привилегиро ванные акции	
На 01 января 2014 года	90000	0	90000	0	90000
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01 января 2015 года	90000	0	90000	0	90000

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	19107	6473
От ссуд, предоставленных клиентам	134253	131370
От вложений в ценные бумаги	0	0
Прочие	615	3614
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>153975</b>	<b>141457</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1460	0
По срочным депозитам юридических лиц	220	14
По вкладам физических лиц	94289	85249
Прочие	39	87
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>96008</b>	<b>85350</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>57967</b>	<b>56107</b>

Пояснение к статье процентные доходы «Прочие» в сумме 615 тыс. руб. на 01.01.2014 года:

Форма отчета 0409102:

Символ 17101 штрафы, пени, неустойки «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» **-542 тыс. руб.**

Символ 17201 доходы прошлых лет выявленные в отчетном году «По операциям привлечения и предоставления денежных средств» **-73 тыс. руб.**

**Пояснение к статье процентные доходы «Прочие» в сумме 3614 тыс. руб. на 01.01.2015 года:**

Форма отчета 0409102:

Символ 17101 штрафы, пени, неустойки «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» **-3001 тыс. руб.**

Символ 17201 доходы прошлых лет выявленные в отчетном году «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» **-127 тыс. руб.**

Корректировка по отчету формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» S16203/1.2 – комиссия за в части доходов от ведения ссудных счетов в сумме **486 тыс. руб.**

**Пояснения к статье процентные расходы «Прочие» в сумме 39 тыс. руб. на 01.01.2014 года:**

Символ 27201 расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств – 39 тыс. руб.

**Пояснения к статье процентные расходы «Прочие» в сумме 87 тыс. руб. на 01.01.2015 года:**

Символ 27201 расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств – 87 тыс. руб.

## 6.2. Комиссионные доходы и расходы

	на 01.01. 2014	на 01.01.2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	2101	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	72280	20240
Прочие комиссии	5227	9563
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>79608</b>	<b>29803</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1293	1257
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	0	11
Комиссия за полученные гарантии и поручительства		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	0	0

	на 01.01. 2014	на 01.01.2015
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1293</b>	<b>1268</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>78315</b>	<b>28535</b>

В комиссионные доходы не входит комиссии за выдачу справок по ссудным счетам в сумме 31 тыс. руб. и комиссии за неиспользованные кредитные линии в сумме 455 тыс. руб., т.к. эта комиссии приравнены к прочим процентным доходам – корректировка S16203/1.2 по форме 0109110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» в сумме 486 тыс. руб.

### 6.3. Прочие операционные доходы

	на 01.01.14	на 01.01.2015
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	1185
Доходы от выбытия имущества	47	102
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	85451
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	23	0
Доходы от возмещения расходов по медосмотрам, возмещаемые ФСС	17	0
Другие доходы за хранение документов	0	552
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>88</b>	<b>87292</b>

### 6.4. Прочие операционные расходы

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	39216	35468
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10650	9936
Другие расходы на содержание персонала	2309	2364
Амортизация по основным средствам	2714	3800
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2714	835
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2151	4583
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	34838	35039
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4104	2664
По списанию стоимости материальных запасов	764	1260
Подготовка и переподготовка кадров	229	72
Служебные командировки	50	32
Охрана	3062	2759

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Реклама	1628	1991
Представительские расходы	110	142
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1246	1308
Аудит	300	320
Публикация отчетности	85	0
Страхование	127	3444
Другие организационные и управленческие расходы (отчисления в фонд страхования вкладов, нотариальные услуги, расходы по проведению годового собрания, консультационные и информационные услуги, госпошлина, судебные издержки)	4139	1584
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	52	333
Другие расходы (компенсация за использование личного транспорта, личных телефонов, питьевая вода, расходы прошлых лет по хозяйственным операциям)	657	494
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>111145</b>	<b>108428</b>

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2006	2968
Налог на прибыль	7686	390
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>9692</b>	<b>3358</b>

#### Справочно:

##### Расходы по форме 0409102 составляют на 01.01.2014 года – 752030 тыс. руб.

Созданный резерв -	533892 тыс. руб.
Процентные расходы –	96008 тыс. руб.
Комиссионные расходы-	1293 тыс. руб.
Операционные расходы -	111145 тыс. руб.
Возмещение по налогам	9692 тыс. руб.

##### Расходы по форме 0409102 составляют на 01.01.2015 года – 672313 тыс. руб.

Созданный резерв -	473909 тыс. руб.
Процентные расходы –	85350 тыс. руб.
Комиссионные расходы-	1268 тыс. руб.
Операционные расходы -	108428 тыс. руб.
Возмещение по налогам	3358 тыс. руб.

##### Доходы по форме 0409102 составляют на 01.01.2014 года – 777067 тыс. руб.



Восстановленный резерв -	543396	тыс. руб.
Процентные доходы -	153975	тыс. руб.
Комиссионные доходы -	79608	тыс. руб.
Прочие доходы -	88	тыс. руб.

**Доходы по форме 0409102 составляют на 01.01.2015 года – 727575 тыс. руб.**

Восстановленный резерв -	469023	тыс. руб.
Процентные доходы -	141457	тыс. руб.
Комиссионные доходы -	29803	тыс. руб.
Прочие доходы -	87292	тыс. руб.

Прибыль после налогообложения на 01.01.2014 года – 25037 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения на 01.01.2015 года – 55262 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политики на 2014 год.

По состоянию на 01.01.2015 года рассчитанный налоговый актив Банком не подлежит признанию, следовательно, не отражается на балансе. При оценке достаточности налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которая кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, а также получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях, Банк пришел к выводу, что у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли.

**6.6. Изменения резервов на возможные потери**

Изменения резерва по прочим потерям:

**2013 год:**

Восстановленный резерв 543396 тыс. руб.

Созданный резерв 533892 тыс. руб.

Корректировка S16305/4 452513 тыс. руб. (доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Корректировка S25302/4 444871 тыс. руб. (расходы в части отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

**Итого: 1862 тыс. руб.**

**2014 год:**

Восстановленный резерв 469023 тыс. руб.

Созданный резерв 473909 тыс. руб.

Корректировка S16305/4 416410 тыс. руб. (доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

Корректировка S25302/4 422257 тыс. руб. (расходы в части отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам)

**Итого: 961 тыс. руб.**

**Списано за счет резерва:** прочие активы 93 тыс. руб., просроченные % в сумме 197 тыс. руб., просроченная задолженность по кредитам в сумме 750 тыс. руб. Итого списано за счет резерва **1040 тыс. руб.**

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

**7.1. 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.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П).

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 309032 тыс. руб. (на 01.01.2014 года - 252994 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются генеральным директором и главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

**7.2. 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 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные	90 000 000	1 руб.	90 000 000	90 000 000

акции			
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>90 000 000</b>	<b>90 000 000</b>	<b>90 000 000</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет 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*

Эмиссия ценных бумаг в 2014 году не проводилась.

#### *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:

	<b>на 01.01.2014</b>	<b>на 01.01.2015</b>
<b>Резервный фонд</b>	<b>9458</b>	<b>9458</b>

#### *Нераспределенная прибыль прошлых лет*

Нераспределенная прибыль составляет:

	<b>на 01.01.2014</b>	<b>на 01.01.2015</b>
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>131330</b>	<b>156367</b>

#### *Нераспределенная прибыль текущего года*

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	<b>на 01.01.2014</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Нераспределенная прибыль текущего года	<b>25037</b>	<b>55262</b>

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

### **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств за 2013 и 2014 годы представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В отчете за 2014 год чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, составляют - 26111 тыс. руб. Основной денежный поток за отчетный период составляет чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» 105013 тыс. руб.

В отчетном периоде снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, произошло в основном за счет оттока денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

### **9.1. 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", оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

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 процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- 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 правовому риску - несоблюдение Банком и несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также правовые ошибки, допущенные в ходе выполнения юридически значимых действий (составлении договоров, консультаций клиентов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- по репутационному риску - в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску - в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка

(стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые обеспечивают достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления и Совета директоров Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Служба управления рисками;
- Отдел Казначейства;
- Службы внутреннего контроля и аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Служба управления рисками;
- Отдел контроля, учета и методологии кредитных операций;
- Службы внутреннего контроля и аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Службы внутреннего контроля и аудита;
- Отдел Казначейства.

В управлении процентным риском участвуют:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Кредитный отдел;
- Отдел клиентского обслуживания;
- Служба управления рисками;
- Отдел Казначейства;

- Службы внутреннего контроля и аудита;
- Дополнительные офисы Банка.

В управлении правовым риском участвует:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Службы внутреннего контроля и аудита;
- Юридический отдел;
- Отдел экономической безопасности.

В управлении репутационным риском участвует:

- Совет директоров,
- Правление,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками;
- Юридический отдел;
- Отдел экономической безопасности.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, руководители структурных подразделений в рамках их компетенции. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ.

С целью минимизации основных рисков при соблюдении определённого уровня доходности в Банке действуют:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм деятельности, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и обычаями делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение должно иметь чётко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, - механизм принятия коллегиальных решений (через Финансово-кредитный комитет и Правление Банка);
- внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка 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, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой

устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Политика управления рисками в «ОАО Кемсоцинбанк», утвержденное Протоколом Совета директоров от 29.10.2010г.

Политика по управлению рисками в ОАО «Кемсоцинбанк» является локальным нормативным документом Банка, регламентирующим порядок организации комплексной системы управления рисками, возникающими в его деятельности. Политика является составной частью Стратегии развития ОАО «Кемсоцинбанк».

Политика разработана в соответствии с Федеральным законом РФ № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России № 242-П от 16.12.2003г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письмом ЦБ РФ № 70-Т от 23.06.2004г. «О типичных банковских рисках», Письмом Банка России №173-Т от 02.11.2007г. «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» и другими действующими нормативными актами Банка России, Уставом, внутренними документами Банка, затрагивающими вопросы управления банковскими рисками, а также собственными методиками оценки, разработанными специалистами Банка.

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих деятельности ОАО «Кемсоцинбанк», типичных возможностей понесения потерь и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости ОАО «Кемсоцинбанк» и интересам его кредиторов, вкладчиков и акционеров уровне банковских рисков.

Политика по управлению рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

#### **9.4.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 лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы 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. 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.

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

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

#### **9.6. 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, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков в целом по Банку, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, а также Совету директоров, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

#### **9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации)

В 2014 год Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:



- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

## 10. Значимые виды рисков

### 10.1. 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.

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	772067	230627
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	772067	230627
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	772067	230627
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	205	10202
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	205	10202
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	205	10202
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	732777	861980
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	732777	861980
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	732777	861980
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
<b>Сумма активов, классифицированных в I- V группы рисков (Ар)</b>	<b>1505049</b>	<b>1102809</b>

**10.1.2.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 42854 тыс. руб. (на 01 января 2014 года на: 38881 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 3973 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 59675 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 56744 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
<b>Судная задолженность с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	1 000	2 620
От 31 до 90 дней	4 314	1 689
От 91 до 180 дней	20 052	3 619
Свыше 181 дня	28 436	46 998
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	39	154
От 31 до 90 дней	52	122
От 91 до 180 дней	18	118
Свыше 181 дня	502	1 611
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	9	36
От 31 до 90 дней	117	65
От 91 до 180 дней	291	424
Свыше 181 дня	1 914	2 219

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>56 744</b>	<b>59 675</b>

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	24 057	30 138
Физические лица	14 824	12 716
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>38 881</b>	<b>42 854</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 28553 тыс. руб. (01 января 2014 года: 29490 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	18 411	47.3%	18 601	43.4%
Строительство	1 774	4.6%	83	0.2%
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	14 824	38.1%	12 716	29.7%
Прочие	3 872	10.0%	11 454	26.7%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>38 881</b>	<b>100.0%</b>	<b>42 854</b>	<b>100.0%</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.

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>1 884</b>	<b>27 107</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,1%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,6%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	48 254	0	8	0
II категория качества	115 407	2 919	52 823	350
III категория качества	0	0	200	12
IV категория качества	10 000	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>173 661</b>	<b>2 919</b>	<b>53 031</b>	<b>362</b>

На 01.01.2015 года резерв создан с учетом обеспечения.

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

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

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

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

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

### 10.3.Операционный риск

Операционный риск– это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства в 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.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	31772	46560	69714
Чистые непроцентные доходы	94993	133916	112713
<b>Доход</b>	<b>126765</b>	<b>180476</b>	<b>182427</b>

**Операционный риск на 01 января 2014 года равен 24483 тыс. руб.**

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	46560	69714	57967
Чистые непроцентные доходы	133916	112713	78364
<b>Доход</b>	<b>180476</b>	<b>182427</b>	<b>136331</b>

**Операционный риск на 01 января 2015 года равен 24962тыс. 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.

#### 10.4. 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, производением 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, необходимых 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.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) - на 01 января 2015 года данный коэффициент составил 94,28% (на 01 января 2014 года – 185,70 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3) - на 01 января 2015 года данный норматив составил 136,25 % (на 01 января 2014 года – 198,05 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - на 01 января 2015 года данный норматив составил 44,65 % (на 01 января 2014 года – 34,21 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел казначейства. Отдел казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

#### 10.5. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

2013 год	Акционеры/	Дочерние	Ключевой	Прочие	Итого
----------	------------	----------	----------	--------	-------

	Участники	компания	управленческий персонал	связанные стороны	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	250	5214	5464
Процентный доход	0	0	35	599	634

  

2014 год	Акционеры/ Участники	Дочерние компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	593	3546	4139
Процентный доход	0	0	51	569	620

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

Классификация активов по категориям качества:

Классификация активов по категориям качества по состоянию 01.01.2014 года согласно формы 0409115

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1029	1029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	875	875	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	154	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	152	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															1	2	3	4	5
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	601418	1907	515745	45616	24969	13181	24	20	16101	12887	51197	38949	39647	11325	6513	8628	13181	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	594	399	0	0	0	195	24	20	18	157	195	195	195	0	0	0	195	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															1	2	3	4	5
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7501	8	6170	397	828	98	0	0	0	925	X	X	698	137	41	422	98	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	593323	1500	509575	45219	24141	12888	0	0	16083	11805	51002	38754	38754	11188	6472	8206	12888	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	176033	83974	64585	6988	7080	13406	1024	4463	4260	17965	18630	18630	19629	665	1468	4090	13406	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	9019	4121	4898	0	0	0	0	0	0	0	49	49	49	49	0	0	0	
3.3	автокредиты	25509	13009	11025	1251	0	224	220	1031	0	224	597	597	597	110	263	0	224	
3.4	иные потребительские ссуды	137354	65677	47612	5244	6692	12129	780	3283	3969	16407	17592	17592	17592	495	1101	3867	12129	
3.5	прочие активы	392	0	0	0	0	392	15	32	0	345	392	392	392	0	0	0	392	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3759	1167	1050	493	388	661	9	117	291	989	X	X	999	11	104	223	661	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	778480	86910	580330	52604	32049	26587	1048	4483	20361	30852	69827	57579	59276	11990	7981	12718	26587	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															1	2	3	4
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	765357	84459	573110	51714	30833	25241	1000	4314	20052	28436	69240	56992	56992	11842	7836	12073	25241
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1884	0	1639	245	0	0	0	0	0	0	85	85	85	33	52	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0		0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

Классификация активов по категориям качества по состоянию 01.01.2015 года согласно формы 0409115

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														по категориям качества					
														1	2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	51014	50847	167	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	0	0	
1.1	корреспондентские счета	830	663	167	0	0	0	X	X	X	X	2	X	2	2	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	50000	50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															1	2	3	4	5
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	154	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	152	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	653880	1339	513259	95106	12785	31391	60	40	80	31271	66498	45581	46352	8213	10513	7671	19955	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	120000	0	120000	0	0	0	0	0	0	0	2400	2400	2400	2400	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требов аний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери								
			1	2	3	4	5	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дне й	свы ше 180 дне й	расче тный	расче тный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный						
														ито го	по категориям качества					
															1	2	3	4	5	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	663	335	0	0	0	328	60	40	80	208	328	328	328	0	0	0	328		
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6481	15	4301	1240	0	925	0	0	0	925	X	X	771	61	152	0	558		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	526736	989	388958	93866	12785	30138	0	0	0	30138	63770	42853	42853	5752	10361	7671	19069		
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	176598	59712	78312	13896	0	24678	2750	1836	4081	19557	27529	18062	19180	491	2670	0	16019		
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	8483	990	1847	5646	0	0	0	0	0	0	1204	397	397	18	379	0	0	0	
3.3	автокредиты	21708	10891	3266	1892	0	5659	1503	968	1154	3275	6089	2972	2972	33	243	0	2696		

№ п/п	Состав активов	Сумма требов аний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дне й	свы ше 180 дней	расче тный	расче тный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный				
														ито го	по категориям качества			
															1	2	3	4
3.4	иные потребительские ссуды	141688	47276	72588	5881	0	15943	1117	721	2465	13585	18619	13076	13076	434	1950	0	10692
3.5	прочие активы	1617	0	0	0	0	1617	94	82	38	1403	1617	1617	1617	0	0	0	1617
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3102	555	611	477	0	1459	36	65	424	1294	X	X	1118	6	98	0	1014
4	Активы, оцениваемые в целях созда ния резервов на возможные поте ри, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	881492	111898	591738	109002	12785	56069	2810	1876	4161	50828	94029	63643	65534	8706	13183	7671	35974
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженно сть, всего, в том числе:	868767	110298	586659	107285	12785	51740	2620	1689	3619	46998	92082	61698	61698	8637	12933	7671	32457
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	27107	0	27107	0	0	0	0	0	0	0	367	367	367	367	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1310	0	0	1310	0	0	0	0	0	0	275	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	1310	0	0	1310	0	0	0	0	0	0	275	0	0	0	0	0	0

### 10.7. 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.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Поручительство	1831635	1793837
Имущество	1128271	1329540
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	115312	28538
<b>Итого</b>	<b>3075218</b>	<b>3151915</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

По состоянию на 1 января 2014 года численность персонала Банка составляет 84 человека, по состоянию на 1 января 2015 года – 91 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2014 года входит 4 человека, на 1 января 2015 года – 4 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены: генеральный директор, заместитель генерального директора, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01 января 2014 года	на 01 января 2015 года
Списочная численность персонала, в том числе:	84	91
численность основного управленческого персонала	4	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 2013 год	за 2014 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	6490	6455
Доля общей величины выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	16,2%	17,8%

Краткосрочные вознаграждения, выплата которых ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия основному управленческому персоналу в 2013 и в 2014 году не выплачивались.

Информация о долях должностных окладов, о стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда:

2013 год в %

	Общий фонд оплаты труда	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	37,9	34,9
Стимулирующие выплаты	49,8	49,2
Компенсационные выплаты	12,3	15,9
Итого	100,00	100,00



2014 год в %

	Общий фонд оплаты труда	Общий фонд оплаты труда управленческого аппарата
Оклады	43,1	37,4
Стимулирующие выплаты	47,2	52,8
Компенсационные выплаты	9,7	9,8
Итого	100,00	100,00

Крупные вознаграждения сотрудникам в Банке не выплачивались. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ОАО «Кемсфинбанк», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка.

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

Генеральный директор

В.В. Савицкий

Главный бухгалтер

Супруненко И.Ю.

"26" февраля 2015 года

