

ООО “ЗЕМКОМБАНК”

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2014 ГОДА.**

2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",
ООО "ЗЕМКОМБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	79 183	83 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	100 895	81 975
2.1	Обязательные резервы		31 066	38 642
3	Средства в кредитных организациях	5.1	5 128 333	52 651
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	5.2	44 701	38 769
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	894 591	861 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	60	95
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	30 279
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 081	11 396
9	Отложенный налоговый актив		2	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		103 507	109 103
11	Прочие активы		9 987	8 365
12	Всего активов		6 362 340	1 277 518
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	50 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	5 713 214	632 490
15.1	Вклады физических лиц	5.5	624 066	505 262
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		14 771	7 782
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 432	8 220
22	Всего обязательств		5 734 417	698 492
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		500 000	500 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		5 288	3 798
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 020	4 020
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		76 883	48 588
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		41 732	22 620
31	Всего источников собственных средств		627 923	579 026
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		175 599	217 826
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 664	52 780
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон 2800-067

04.08.2014

Сообщение к отчету:

Стадник В. А.

Дорожки Н.В.

Кобозева О.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2014 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",
ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Кредитной организации

Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

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,	6.1	52 849	52 965
	в том числе:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6.1	6 178	7 289
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	43 023	41 875
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	934	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6.1	2 714	3 801
2	Процентные расходы, всего,	6.1	26 182	23 211
	в том числе:			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	1 738	1 863
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	24 442	21 348
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6.1	2	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	26 667	29 754
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,	6.6	-7 769	197
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		26	43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18 898	29 951
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-494	-74
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	6.2	-7 417	-7 350
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	18 853	12 437
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.3	27 910	29 921
13	Комиссионные расходы	6.3	2 007	1 266
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	28 076	-2 319
17	Прочие операционные доходы	6.4	1 827	2 344
18	Чистые доходы (расходы)		85 646	63 644
19	Операционные расходы	6.5	37 646	34 918
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		48 000	28 726
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	6 268	6 106
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		41 732	22 620
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		41 732	22 620

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон 2800-067

04.08.2014



В.А. Стадник
Н.В. Дорожко
О.Н. Кобозева

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",
ООО "ЗЕМКОМБАНК"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛОГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	583 334	41 519	624 853
1.1	Источники базового капитала:		552 386	29 785	582 171
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		500 000	0	500 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		500 000	0	500 000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		3 798	1 490	5 288
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		48 588	28 295	76 883
1.1.4.1	прошлых лет		48 588	28 295	76 883
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		60	0	60
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		60	0	60
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		552 326	29 785	582 111
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		552 326	29 785	582 111
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		26 988	11 734	38 722
1.8.3.1	текущего года		0	38 722	38 722
1.8.3.2	прошлых лет		26 988	-26 988	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		4 020	0	4 020
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				

1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		31 008	11 734	42 742
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		687 453	1 571 030	2 258 483
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		683 493	1 571 030	2 254 523
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		683 433	1 571 030	2 254 463
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		36.1	-17.1	19.0
3.2	Достаточность основного капитала		36.1	-17.1	19.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		38.0	-17.6	20.4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110%							
2.2	с коэффициентом риска 150%							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110%							
3.2	с коэффициентом риска 140%							
3.3	с коэффициентом риска 170%							
3.4	с коэффициентом риска 200%							
3.5	с коэффициентом риска 300%							
3.6	с коэффициентом риска 600%							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	с. руб. (кол-во)
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск, всего, в том числе:				
7.1.1	общий				
7.1.2	специальный				
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:				
7.2.1	общий				
7.2.2	специальный				
7.3	валютный риск				

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		200 892	-20 307	180 585
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		110 797	7 769	118 566
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		57 162	-1 575	55 587
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		32 933	-26 501	6 432
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 286170 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 263 761 ;
1.2. изменения качества ссуд 21 589 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
1.4. иных 820 .
причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 278401 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 179 169 ;
2.3. изменения качества ссуд 98 451 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
2.5. иных 781 .
причин

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон 2600-087

08.08.2014



В. А. Стадник
Н. В. Дорожко
О. Н. Кобозева

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",
ООО "ЗЕМКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	19.0	40.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	19.0	40.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	20.4	42.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	99.2	160.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	107.6	172.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	40.6	29.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 22.4 минимальное 0.1	максимальное 22.8 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	124.9	122.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.8	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
 Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

2990-057

04.08.2014



Стадник В. А.
Дорожко Н.В.
Кобозева О.Н.

Код территории по ОКТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"**

Почтовый адрес **344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233**

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7 200	7 629
1.1.1	Проценты полученные		52 887	53 056
1.1.2	Проценты уплаченные		-25 473	-22 884
1.1.3	Комиссии полученные		27 779	29 932
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 007	-1 266
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-205	718
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-7 417	-7 350
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 651	2 242
1.1.9	Операционные расходы		-33 404	-36 096
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6 611	-10 723
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 095 036	-56 783
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-7 773	-10 472
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 144	50 055
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		55 623	-56 382
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7 186	2 530 579
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-50 000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 077 969	-2 567 907
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6 259	-2 656
2	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		5 102 236	-49 154
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	290
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-60	-100
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	34
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-60	224
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-143 970	59 501
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4 958 206	10 571
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		319 139	168 833
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5 277 345	179 404

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон

2800-067

04.08.2014



Стадник В. А. — Стадник В. А.
Дорожко Н.В. — Дорожко Н.В.
Кобозева О.Н. — Кобозева О.Н.

Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2014 года ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК», (далее – Банк) за 1 полугодие 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – полугодовая отчетность) за 1 полугодие 2014 года представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 июня 2014 года включительно.

В состав полугодовой отчетности включаются:

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

Полный состав полугодовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит полугодовой отчетности не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

Юридический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малогиной, 233.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малогиной, 233.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17.02.2014г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет рейтинг рейтингового агентства «Эксперт РА» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;

- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

4. Краткий обзор основ подготовки полугодовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы формирования учетной политики

Банк при ведении бухгалтерского учета в отчетном году руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Учетная политика была разработана на основе действующих требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России и определяет следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления", а именно финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк отражает доходы и расходы в бухгалтерском учете по методу «начислений».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категории качества, получение процентных доходов признается определенным, с отражением на счетах по учету доходов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-5 категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на привлеченные и размещенные денежные средства осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете Банка производится ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца.

Основные средства принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение (создание) и доведение до рабочего состояния. Начисление амортизации по основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету, производится ежемесячно линейным способом.

Для классификации имущества как недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное соблюдение критериев:

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).
2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита (40 тыс. руб.), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (до ввода их в эксплуатацию).

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях по курсу Банка России на дату составления баланса. По мере изменения Центральным банком Российской Федерации курса иностранных валют по отношению к рублю производится переоценка остатков счетов в иностранной валюте.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), в зависимости от целей приобретения – для продажи в краткосрочной перспективе (акции, облигации) или для удержания до погашения (облигации), признаются в учете,

соответственно, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ (акции), признаются в учете как имеющиеся для продажи.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.07.2014	01.07.2013
Денежные средства	79 183	83 420
Касса	76 539	80 312
Денежные средства в банкоматах	2 644	3 108
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	69 829	43 333
Средства в кредитных организациях	5 128 333	52 651
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	773 815	23 764
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	4 244 347	28 837
Средства в клиринговой организации ЗАО АКБ "НКЦ"	107 807	50
Взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2 364	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 277 345	179 404

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе их видов, сроков обращения, величины купонного дохода по состоянию на 1 июля 2014 года представлена далее:

Наименование эмитента	Вид валюты	Сумма вложений	Срок обращения, лет	Величина купонного дохода, %
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (выпуск БО-06)	рубли	19 634	3	8,35
Итого облигаций кредитных организаций - резидентов		19 634	-	-
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" выпуск 14	рубли	19 946	6	7,85
Открытое акционерное общество "Акционерная финансовая корпорация "Система" выпуск 02	рубли	5 121	5	8,35
Итого облигаций прочих резидентов		25 067	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 701	-	-

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе их видов, сроков обращения, величины купонного дохода по состоянию на 1 июля 2013 года представлена далее:

Наименование эмитента	Вид валюты	Сумма вложений	Срок обращения, лет	Величина купонного дохода, %
Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" БО-01	рубли	5 042	3	7,8
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) выпуск 08	рубли	5 031	5	9,2
Открытое акционерное общество "КБ "Центр-Инвест" БО-01	рубли	4 963	3	9,7
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) выпуск 05	рубли	8 629	8	7,4
Итого облигаций кредитных организаций - резидентов		23 665	-	-
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" выпуск 09	рубли	5 022	5	6,9
Открытое Акционерное Общество "Магнит" БО-03	рубли	5 070	3	8,25
Общество с ограниченной ответственностью "Куйбышевазот-инвест" выпуск 04	рубли	5 012	5	8,6
Итого облигаций прочих резидентов		15 104	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 769	-	-

5.3. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам заемщиков и направлениям деятельности Банка:

	01.07.2014	01.07.2013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	573 288	679 330
Вложения в приобретенные права требования	174 804	31 847
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	155 206	19 157
Кредиты, предоставленные физическим лицам	90 123	78 431
Финансовая аренда (лизинг)	19 648	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	180 000
Итого ссудная задолженность	1 013 069	988 765
Резервы на возможные потери	(118 478)	(127 300)
Итого чистая ссудная задолженность	894 591	861 465

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам экономической деятельности заемщиков:

	01.07.2014	01.07.2013
Оптовая и розничная торговля	611 667	308 753
Финансовая деятельность	139 752	243 547
Обрабатывающие производства	99 707	190 881
Физические лица	90 123	78 431
Сельское хозяйство	49 880	59 181
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 940	82 972
Строительство	0	5 000
Резервы на возможные потери	(118 478)	(127 300)
Итого чистая ссудная задолженность	894 591	861 465

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.07.2014	01.07.2013
Ростовская область	815 402	738 720
Воронежская область	100 418	0
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Волгоградская область	33 980	813
Краснодарский край	14 960	18 436
Новгородская область	4 557	7 308
Республика Адыгея	937	1 015
Астраханская область	246	0
Ставропольский край	126	0
г. Москва	0	180 000
Иркутская область	0	30
Итого ссудная задолженность	1 013 069	988 765
Резервы на возможные потери	(118 478)	(127 300)
Итого чистая ссудная задолженность	894 591	861 465

5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 июля 2014 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			60

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию за 1 июля 2013 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"	банковская	РФ	35
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			95

5.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	01.07.2014	01.07.2013
Юридические лица	5 089 148	127 228
Текущие и расчетные счета	5 084 148	117 528
Срочные депозиты	5 000	9 700
Физические лица	624 066	505 262
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	18 995	21 309
Срочные вклады	605 071	483 953
Итого средств клиентов	5 713 214	632 490

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	01.07.2014	уд. вес, %	01.07.2013	уд. вес, %
Обрабатывающие производства	2 658 372	46,5	12 809	2,0
Транспорт и связь	1 527 421	26,7	13 117	2,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	778 885	13,6	31 192	4,9
Физические лица	624 066	10,9	505 262	79,9
Финансовая деятельность	81 673	1,4	3 715	0,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 229	0,3	21 380	3,4
Строительство	10 061	0,2	17 388	2,7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 651	0,2	11 991	1,9
Прочие виды деятельности	4 365	0,0	5 188	0,0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 491	0,0	10 448	1,7
Итого средств клиентов	5 713 214	100	632 490	100

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	43 023	41 875
От размещения средств в кредитных организациях	6 178	7 289
От вложений в ценные бумаги	2 714	3 801
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	934	0
Итого процентных доходов	52 849	52 965
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(24 178)	(20 974)
По средствам в кредитных организациях	(1 738)	(1 863)
По средствам юридических лиц	(264)	(374)
По выпущенным долговым обязательствам	(2)	0
Итого процентных расходов	(26 182)	(23 211)
Чистые процентные доходы	26 667	29 754

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	134 509	73 115
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(141 926)	(80 465)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 417)	(7 350)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 853	12 437

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	18 608	13 997
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	6 124	11 717
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 077	3 653
Прочие комиссии	101	293
Комиссия по выданным гарантиям	0	261
Итого комиссионных доходов	27 910	29 921
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(663)	(777)
Прочие комиссии	(607)	(246)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(405)	(70)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(332)	(173)
Итого комиссионных расходов	(2 007)	(1 266)
Чистый комиссионный доход	25 903	28 655

6.4. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 456	1 379
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	262	263
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	69	74
Прочие доходы	40	628
Итого прочих операционных доходов	1 827	2 344

6.5. Операционные расходы

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 836	16 887
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 592	5 598
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 427	3 542
Другие расходы	2 121	2 307
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1 960	33
Охрана	1 650	1 915
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 462	1 628
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	982	1 069
Страхование вкладов	572	471
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	534	588
Реклама	159	168
Аудит	150	130
Подготовка и переподготовка кадров	86	232
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	47	67
Служебные командировки	35	39
Страхование	33	34
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	152
Публикация отчетности	0	58
Итого операционных расходов	37 646	34 918

6.6. Изменение резервов на возможные потери

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Изменение резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	129
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности	(7 795)	24
Изменение резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Изменение резервов на возможные потери по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	1 960	19
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам	(359)	27
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 501	(2 321)
Итого изменение резервов на возможные потери	20 307	(2 122)

6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Далее представлена информация об основных компонентах расхода по налогам, отраженных в отчете о финансовых результатах:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Налог на прибыль	(5 526)	(5 046)
НДС	(340)	(792)
Налог на имущество	(298)	(163)
Земельный налог	(89)	(89)
Взнос на загрязнение окружающей среды	(16)	(15)
Транспортный налог	(1)	(1)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2	0
Итого расход по налогам	(6 268)	(6 106)

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №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-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 июля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 624 853 тыс. руб. (на 1 июля 2013 года: 575 521 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 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 Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«4» августа 2014 г.



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.