

Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

за период с 1 января по 31 декабря 2013 года

участнику ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

г. Ростов-на-Дону

2014



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2013 года
участнику ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

1. Аудируемое лицо

- Наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк). Сокращенное наименование: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малогиной, 233.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690022). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001982.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 24 октября 1990 года. Регистрационный номер – 574.

Банк является участником системы страхования вкладов и включен в реестр Банков - участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 489.

В течение проверяемого периода и по состоянию на 1 января 2014 года Банк не имел филиалов.

В течение 2013 года Банк имел следующие лицензии:

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 12.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 21 апреля 2014 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Проверенная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;

- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

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

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2014 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2014 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Управление рисками при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным требованиям. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций с ценными бумагами.

4.4.4. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью подразделений Банка.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям.

4.4.5. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на отчетность, раскрыты адекватно в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

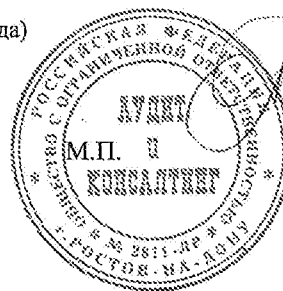
4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем

аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

21 апреля 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036
выдан в соответствии с решением саморегулируемой
организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года
(протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)




(подпись)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 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	59 893	94 676
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2	92 182	102 327
2.1.	Обязательные резервы		23 293	28 170
3.	Средства в кредитных организациях	5.3	190 357	2 528 526
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	66 127	89 985
5.	Чистая ссудная задолженность	5.4	958 009	806 059
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	60	95
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	0	30 285
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	104 429	110 120
9.	Прочие активы	5.8	5 916	15 459
10.	Всего активов		1 476 973	3 778 532
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12.	Средства кредитных организаций	5.9	50 000	50 000
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	799 352	3 153 302
13.1.	Вклады физических лиц	5.10	563 587	467 100
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства		0	0
16.	Прочие обязательства	5.11	7 498	12 570
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		32 933	4 255
18.	Всего обязательств		889 783	3 220 127
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	5.12	500 000	500 000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0
22.	Резервный фонд		3 798	2 910
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
24.	Переоценка основных средств		4 020	4 020
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		48 588	31 711
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		29 784	17 764
27.	Всего источников собственных средств		586 190	556 405
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации		184 640	430 449
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21 893	16 854
30.	Условные обязательства некредитного характера		0	4 933

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель:

Телефон: (563) 2800067

15 апреля 2014 г.

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобзева О.Н.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

**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 0403807
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	114 785	105 337
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6.1	15 846	6 390
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	92 875	90 579
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6.1	6 064	8 368
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	49 566	36 824
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	4 005	3 761
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	45 561	32 815
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6.1	0	248
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	65 219	68 513
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	16 837	13 705
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		67	1 309
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82 056	82 218
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-263	-3 817
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		40	150
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-77	-578
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-8 387	2 194
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		19 454	11 400
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.3	61 338	52 026
13	Комиссионные расходы	6.3	3 377	3 073
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.6	0	0
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		50	51
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	-30 615	-24 655
17	Прочие операционные доходы	6.4	4 337	3 940
18	Чистые доходы (расходы)		124 556	119 856
19	Операционные расходы	6.5	76 577	87 169
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		47 979	32 687
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6.7	18 195	14 923
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		29 784	17 764
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		29 784	17 764

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (863) 200-0667

15 апреля 2014

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, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",

"ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409805

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7	552 710	30 624	583 334
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		500 000	0	500 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		500 000	0	500 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		2 910	888	3 798
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		45 875	23 701	75 576
1.5.1	прошлых лет		31 711	16 877	45 588
1.5.2	отчетного года		14 164	12 824	25 988
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		29,6	X	39,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		187 166	13 727	200 892
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		127 505	-16 708	110 797
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		55 405	1 767	57 162
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам		4 255	25 878	32 933
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 290406, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 258382 ;

1.2. изменения качества ссуд 31375 ;

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

1.4. иных 649 причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 307114, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 151833 ;

2.3. изменения качества ссуд 154716 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

9 ;



Стадник В. А.

Дорожки Н.В.

Кобозева О.Н.

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

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10	39.1	29.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	90.2	95.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	236.9	108.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	44.7	24.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 18.7	максимальное 22.8
				минимальное 0.1	минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	121.8	127.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	0.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (863) 2800057

16 апреля 2014 г.

Стадник В. А.

Дорожки Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (переводный номер)
60	09300535	574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

**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 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	30999	29486
1.1.1	Проценты полученные		115533	107899
1.1.2	Проценты уплаченные		-49074	-36234
1.1.3	Комиссии полученные		61347	52026
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3377	-3073
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		695	-4756
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8387	2194
1.1.8	Прочие операционные доходы		4292	3940
1.1.8	Операционные расходы		-77874	-83964
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-12156	-8643
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	6036	34027
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		4877	-11500
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23629	-21704
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-136309	-54257
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		2536972	-2383343
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2420215	2513235
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	-8414
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2918	10
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	37035	63513
2	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"		75	300
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-34942
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		29853	55330
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-75	-45452
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		54	307
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	29 907	-24 457
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)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		83 364	-1 909
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		150 306	37 147
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		168 833	131 686
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		319 139	168 833

Председатель правления

Стадник В. А.

Главный бухгалтер

Дорожки Н.В.

М.П.

Исполнитель

Кобозева О.Н.

Телефон: (863) 2200057

15 апреля 2014 г.

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) за 2013 год представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно.

В состав годовой отчетности включаются:

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

Полный состав годовой отчетности размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru).

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. Малюгиной, 233.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-дону, ул. Малюгиной, 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

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк в 2013 году осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 14 декабря 2007г. Банком России 17 февраля 2014г. выданы лицензии № 574 в связи с изменением наименований банковских операций.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

В 2013 году Банком получен 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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис “Центральный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Семашко, 17/46;
- дополнительный офис “Западный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, 72;
- дополнительный офис “Левобережный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Луговая, 9;
- дополнительный офис “Семикаракорск” по адресу: Ростовская область, г. Семикаракорск, ул. Закруткина, 25/2;
- дополнительный офис “Сальск” по адресу: Ростовская область, г. Сальск, ул. Красная, 92.
- операционный офис “Краснодар” по адресу: г. Краснодар, ул. Тихорецкая, 5;
- операционная касса вне кассового узла “Меркурий” по адресу: Ростов-на-Дону, ул. Орская, 31.

3.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В целом в 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Основной тенденцией банковской системы России в 2013 году стало увеличение количества отзывов лицензий у кредитных организаций. Основными причинами отзывов послужили неисполнение обязательств перед кредиторами, нарушения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, предоставление существенно недостоверной отчетности.

В 2013 году также наметился спад в динамике развития банковского сектора. За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16%. За 2012 год активы банков росли быстрее и увеличились на 19%. За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22 499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9 957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16%, а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1%. Объем совокупной прибыли кредитных организаций за 2013 год сократился на 1,8% по сравнению с аналогичным результатом за 2012 год.

В следующем году Банк планирует дальнейшее развитие имеющейся линейки корпоративных и розничных продуктов с целью достижения показателей, заложенных в перспективном плане развития. Основным направлением деятельности будет кредитование и комиссионное обслуживание юридических лиц.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

3.3. Информация об органах управления Банка

Высшим органом управления Банком является общее собрание участников Банка. Единственным участником Банка со 100%-м участием по состоянию на отчетную дату является Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между собраниями участников Банка, в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении интересов участников Банка. В состав Совета директоров входят 6 (шесть) человек. Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Состав Совета директоров на отчетную дату: Субботина Н.Б. – Председатель Совета директоров, Лаврентьева Г.Б., Базаров П.Ф., Арканников М.В., Саенко С.Ю., Стадник В.А.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка входят 4 (четыре) человека (по Уставу-5 человек).

Состав исполнительных органов Банка на отчетную дату:

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка: Стадник В.А.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Стадник В.А. – Председатель Правления;

Игнатьев Д.В. – Первый заместитель Председателя Правления;

Якимова З.А. – заместитель Председателя Правления - директор дополнительного офиса «Семикаракорск»;

Муханова Н.Н. – руководитель службы внутреннего контроля.

В отчетном году изменения в составе исполнительных органов Банка не происходили. Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2013 и 2012 годов долями Банка не владели.

3.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали следующие операции:

- кредитование юридических, физических лиц и кредитных организаций;
- привлечение денежных средств на банковские счета юридических лиц;
- привлечение вкладов населения;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- услуги юридическим лицам в сфере валютного контроля;
- операции с иностранной валютой, в том числе конверсионные и валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами.

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	2013	2012	Изменение	Темп прироста
Активы	1 475 973	3 776 532	(2 300 559)	-61%
Собственные средства	583 334	552 710	30 624	6%
в т.ч. уставный капитал	500 000	500 000	-	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	799 352	3 153 302	(2 353 950)	-75%
Вклады физических лиц	563 587	467 100	96 487	21%
Чистая ссудная задолженность	958 009	805 059	152 950	19%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 127	89 985	(24 858)	-28%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	30 285	(30 285)	-100%
Прибыль после налогообложения	29 784	17 764	12 020	68%

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	2013	2012	Изменение	Темп прироста
Процентные доходы	114 785	105 337	9 448	9%
Процентные расходы	49 566	36 824	12 742	35%
Чистый процентный доход	65 219	68 513	(3 294)	-5%
Комиссионные доходы	61 338	52 026	9 312	18%
Комиссионные расходы	3 377	3 073	304	10%
Чистый комиссионный доход	57 961	48 953	9 008	18%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	11 067	13 594	(2 527)	-19%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	16 837	13 705	3 132	23%
Изменение резерва по прочим потерям	-30 615	-24 655	(5 960)	24%
Прочие операционные доходы	4 337	3 940	397	10%
Операционные расходы	76 577	87 169	(10 592)	-12%
Начисленные (уплаченные) налоги	18 195	14 923	3 272	22%
Прибыль после налогообложения	29 784	17 764	12 020	68%

Основное влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году оказали:

- рост чистого комиссионного дохода на 9 008 тыс. руб. или 18%;
- снижение чистых процентных доходов на 3 294 тыс. руб. или 5% за счет роста процентных расходов;
- восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на 3 132 тыс. руб. или 23%;
- увеличение расходов на формирование резервов по прочим потерям на 5 960 тыс.руб. или 24%;
- снижение операционных расходов на 10 592 тыс. руб. или 12%.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой 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 осуществляются 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 по их приобретению (созданию) и доведению до рабочего состояния. Начисление амортизации основных средств по объектам, 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.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годовой отчетности в Банке по состоянию на 01 ноября отчетного года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января 2014 года. Расхождения фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлены. Обоснованность остатков подтверждена первичными документами. По результатам инвентаризации произведено списание имущества, пришедшего в негодность и имущества с истекшими сроками хранения.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками по состоянию на отчетную дату. Расхождения с данными бухгалтерского учета не установлены. Сверка дебиторской и кредиторской задолженности оформлена двухсторонними актами. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - 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 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70614, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70714.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2013 год отнесены:

- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- начисление суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов по расчету за последний квартал отчетного года.

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Операции СПОД проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.01.2012г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П), Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У).

4.6. Описание некорректирующих событий после отчетной даты

В период составления годовой отчетности в деятельности Банка не произошли некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось на основании закона РФ о бухгалтерском учете, нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних документов Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном году не было.

4.8. Информация об изменениях в учетной политике на 2013 год

В 2013 году внесены изменения в Учетную политику Банка в части определения методов проведения контрольных мероприятий, а также в целях предотвращения возможных операционных рисков и усиления внутреннего контроля в части осуществления сверки данных аналитического и синтетического учета материальных ценностей. В связи с внесенными изменениями в нормативные документы Банка России, приложением к Учетной политике Банка приняты способы и методы оценки имущества по текущей (справедливой) стоимости.

Изменения в Учетную политику Банка на 2014 год будут внесены в связи с принятием новых нормативных документов Банком России, либо в связи с внесением изменений в уже действующие документы.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	2013	2012
Денежные средства	59 893	94 676
Касса	54 677	81 949
Денежные средства в банкоматах	5 216	12 727
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	68 889	74 157
Средства в кредитных организациях	190 357	2 528 655
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	77 918	41 391
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	99 559	2 487 264
Средства в клиринговой организации ЗАО АКБ "НКЦ"	10 559	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2 321	0
Резервы на возможные потери	0	(129)
Итого денежные средства и их эквиваленты	319 139	2 697 359

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 за 31 декабря 2013 года представлена далее:

Наименование эмитента	Вид валюты	Сумма вложений	Срок обращения, лет	Величина купонного дохода, %
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (выпуск БО-06)	рубли	19 815	3	8,35
Итого облигаций кредитных организаций-резидентов		19 815	-	-
Открытое акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" выпуск 04	рубли	20 141	5	7,6
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" выпуск 14	рубли	20 151	6	7,85
Общество с ограниченной ответственностью "Куйбышевазот-инвест" выпуск 04	рубли	5 020	5	8,6
Итого облигаций прочих резидентов		45 312	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65 127	-	-

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе их видов, сроков обращения, величины купонного дохода по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена далее:

Наименование эмитента	Вид валюты	Сумма вложений	Срок обращения, лет	Величина купонного дохода, %
Закрытое акционерное общество "Банк ВТБ 24" выпуск 02	рубли	5133	5	7,75
Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" БО-01	рубли	5 026	3	7,8
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) выпуск 08	рубли	5 038	5	9,2
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) выпуск БО-02	рубли	19 923	3	7,6
Итого облигаций кредитных организаций-резидентов		35 120	-	-
Открытое акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" выпуск 03	рубли	19 467	10	8
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" выпуск 09	рубли	5 011	5	6,9
Открытое акционерное общество "Аэрофлот - российские авиалинии" БО-1	рубли	4 990	3	7,75
Открытое акционерное общество "Газпром нефть" БО-05	рубли	20 334	3	7,15
Открытое Акционерное Общество "Магнит" БО-03	рубли	5 063	3	8,25
Итого облигаций прочих резидентов		54 865	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89 985	-	-

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

При оценке имущества по текущей справедливой стоимости Банком учитывается, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с оцениваемым активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Исходные данные для оценки активов по справедливой стоимости могут классифицироваться как "наблюдаемые" и "ненаблюдаемые".

Наблюдаемые исходные данные отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива или обязательства будут полагаться на рыночную информацию, полученную из не зависящих от компании-заказчика источников.

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива или обязательства, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах.

Банк при определении справедливой стоимости имущества намерен применять рыночный (сравнительный) подход, при котором используются стоимость и иная существенная информация, собранная на основе состоявшихся рыночных сделок с аналогичными или сопоставимыми активами или обязательствами.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком в разных случаях по-разному:

- если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена (рыночная цена 3);
- если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;
- если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (то есть объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки.

Техническими способами оценки являются:

- метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;
- сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента;
- математические модели оценки опционов;
- другие модели оценки.

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

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

	2013	2012
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности	733 036	703 885
Обработывающие производства	88 996	232 266
Сельское хозяйство	54 464	50 445
Строительство	95 877	8 550
Транспорт и связь	4 724	
Оптовая и розничная торговля	344 208	361 217
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 724	31 407
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Кредиты, предоставленные на завершение расчетов	12 043	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	85 656	58 498
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	250 000	170 000
Резервы на возможные потери	(110 683)	(127 324)
Итого чистая ссудная задолженность	958 009	805 059

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченные	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	250 000	0	0	0	250 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	271 153	135 973	263 293	62 617	733 036
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	27 338	57 072	1 246	85 656
Итого ссудная задолженность	0	521 153	163 311	320 365	63 863	1 068 692
Резервы на возможные потери	0	(20 340)	(16 129)	(10 359)	(63 855)	(110 683)
по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	(20 340)	(15 193)	(8 168)	(62 617)	(106 318)
по кредитам, предоставленным физическим лицам	0	0	(936)	(2 191)	(1 238)	(4 365)
Чистая ссудная задолженность	0	500 813	147 182	310 006	8	958 009

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченные	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	170 000	0	0	0	170 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	56 818	448 344	135 180	63 543	703 885
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	21 980	35 729	789	58 498
Итого ссудная задолженность	0	226 818	470 324	170 909	64 332	932 383
Резервы на возможные потери	0	(742)	(58 990)	(4 114)	(63 478)	(127 324)
по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	(742)	(58 194)	(3 450)	(62 691)	(125 077)
по кредитам, предоставленным физическим лицам	0	0	(796)	(664)	(787)	(2 247)
Чистая ссудная задолженность	0	226 076	411 334	166 795	854	805 059

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	2013	2012
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе по регионам	250 000	170 000
г. Москва	250 000	170 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по регионам	733 036	703 885
Краснодарский край	33 721	25 666
Волгоградская область	2 399	0
Воронежская область	0	3 345
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Новгородская область	9 975	4 925
Калининградская область	4 724	0
Ростовская область	639 774	627 506
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе по регионам	85 656	58 498
Краснодарский край	13 746	6 708
Ставропольский край	234	0
Астраханская область	277	0
Волгоградская область	1 118	696
Иркутская область	8	0
Ростовская область	69 268	50 580
Республика Адыгея	1 005	514
Итого ссудная задолженность	1 068 692	932 383
Резервы на возможные потери	(110 683)	(127 324)
Итого чистая ссудная задолженность	958 009	805 059

5.5. 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 за 31 декабря 2013 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, имеющих в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию за 31 декабря 2012 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

5.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Далее представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	2013	2012
Корпоративные облигации	0	30 335
Резерв	0	(50)
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	30 285

Далее представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование эмитента	Сумма вложений	Срок обращения, лет	Величина купонного дохода, %
Открытое акционерное общество "АЛЬФА-БАНК" БО-03	5 084	3	8,45
Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" БО-01	5 085	3	8,3
Открытое акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" выпуск 06	5 044	20	7,15
Открытое акционерное общество "Татнефть" БО-01	5 053	3	7,25

Открытое акционерное общество "Акрон" выпуск 03	5 008	4	9,85
Общество с ограниченной ответственностью "ВымпелКом-Инвест" выпуск 01	5 061	5	9,25
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 335		

Далее представлена информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности:

	2013	2012
банковская деятельность	0	10 169
нефтяная промышленность	0	5 053
электроэнергетика	0	5 044
телекоммуникации	0	5 061
химическое производство	0	5 008
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	30 335
Резерв	0	(50)
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	30 285

5.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Имущество, земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Компьютеры и прочее офисное оборудование, транспорт	Здания, земля, капитальные вложения	Материалы	Долгосрочные активы, классифициру емые как "предназначе нные для продажи"	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	57 218	11 145	28 063	150	73 878	170 454
Накопленная амортизация за 31 декабря 2012 года	0	(5 901)	(3 464)	0	0	(9 365)
Резервы за 31 декабря 2012 года	0	0	0	0	(50 969)	(50 969)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	57 218	5 244	24 599	150	22 909	110 120
Поступления	0	60	0	15	0	75
Выбытия	0	0	0	0	(94)	(94)

Амортизационные отчисления за 2013 г.	0	(1 236)	(897)	0	0	(2 133)
Изменение резервов за 2013 г.	0	0	0	0	(3 539)	(3 539)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	57 218	4 068	23 702	165	19 276	104 429

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Имущество, земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Компьютеры и прочее офисное оборудование, транспорт	Здания, земля, капитальные вложения	Материалы	Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	0	10 352	66 633	130	50 099	127 214
Накопленная амортизация 31 декабря 2011 года	0	(4 935)	(3 128)	0	0	(8 063)
Резервы за 31 декабря 2011 года	0	0	(4 375)	0	(9 483)	(13 858)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	0	5 417	59 130	130	40 616	105 293
Поступления	0	276		20	53 962	54 258
Выбытия	0	(248)	(8 557)	0	(2 213)	(11 018)
Внутристатейное перемещение	57 218	0	(29 248)	0	(27 970)	0
Амортизационные отчисления за 2012 г.	0	(966)	(336)	0	0	(1 302)
Изменение резервов за 2012 год	0	0	4 375	0	(41 486)	(37 111)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	57 218	4 479	25 364	150	22 909	110 120

В соответствии с Учетной политикой Банка в 2013 году проводилась переоценка группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта. Так как стоимость переоцененных основных средств, по которой оно отражается в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости (под существенным отклонением понимается 5% и более от текущей (восстановительной) стоимости данных основных средств), то в учете отклонение не отражалось.

На балансе Банка в 2013 году находилось имущество (недвижимость и земля), оцениваемое по текущей (справедливой) стоимости, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду. Текущая (справедливая) стоимость, указанных выше объектов отражает рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год). Текущая (справедливая) стоимость определяется на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта.

Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”, представляют собой обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательств при урегулировании просроченных кредитов. По состоянию за 31 декабря 2013 года активы, предназначенные для продажи, главным образом, включают недвижимое имущество и землю. Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и предполагает их реализовать в обозримом будущем.

5.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Далее представлена информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	2013				2012			
	Рубли	доллары США	Евро	Итого	Рубли	доллары США	Евро	Итого
Начисленные процентные доходы по кредитам кредитным организациям	22	0	0	22	28	0	0	28
Начисленные процентные доходы по кредитам юридическим лицам	96	0	0	96	176	0	0	176
Начисленные процентные доходы по кредитам физическим лицам	19	0	0	19	5	0	0	5
Резерв по начисленным процентным доходам	(114)	0	0	(114)	(181)	0	0	(181)
Требования за приобретенные памятные монеты	701	0	0	701	581	0	0	581
Расчеты по налогам и сборам	1 961	0	0	1 961	7 222	0	0	7 222
Будущие общехозяйственные расходы	2 843	0	0	2 843	3 653	0	0	3 653
Расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	912	0	0	912
Требования банка по переводам	0	0	0	0	802	1 458	0	2 260
Требования по прочим банковским операциям	3 042	0	0	3 042	3 416	0	0	3 416
Резерв по прочим банковским операциям	(2 654)	0	0	(2 654)	(2 613)	0	0	(2 613)
Итого прочих активов	5 916	0	0	5 916	14 001	1 458	0	15 459

Далее представлена информация об остатках прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
за 31.12.2013г.	1 111	1 961	1 161	1 682	1	5 916
за 31.12.2012г.	4 563	7 243	1 550	2 103	0	15 459

5.9. Информация об остатках средств кредитных организаций

	2013	2012
Полученные межбанковские кредиты	50 000	50 000
Итого средства кредитных организаций	50 000	50 000

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

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

	2013	2012
Юридические лица	235 765	2 686 202
Текущие и расчетные счета	224 765	2 674 402
Срочные депозиты	11 000	11 800
Физические лица	563 587	467 100
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	32 009	23 387
Срочные вклады	531 578	443 713
Итого средств клиентов	799 352	3 153 302

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

	2013	уд.вес, %	2012	уд.вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 479	1,8	29 076	0,9
Обрабатывающие производства	12 964	1,6	344 098	10,9
Строительство	23 658	3,0	54 817	1,7
Гостиницы и рестораны	561	0,1	1 427	0,0
Транспорт и связь	48 783	6,1	733 243	23,3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	90 531	11,3	306 106	9,7

Финансовая деятельность	18 080	2,3	1 089 255	34,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 310	1,9	117 211	3,7
Образование	426	0,1	650	0,0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 197	0,3	934	0,0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	6 462	0,8	6 201	0,2
Прочие виды деятельности	2 314	0,3	3 184	0,1
Физические лица	563 587	70,5	467 100	14,8
Итого средств клиентов	799 352	100	3 153 302	100

5.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Далее представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют:

		2013				2012			
		Рубли	доллары США	Евро	Итого	Рубли	доллары США	Евро	Итого
Начисленные проценты по расходам по депозитам физических лиц		2 913	428	132	3 473	2 352	429	159	2 940
Начисленные проценты по доходам по депозитам юридических лиц		84	0	0	84	125	0	0	125
Налоги к уплате		978	0	0	978	255	0	0	255
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами		1 122	0	0	1 122	1 919	0	0	1 919
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера		0	0	0	0	1 644	0	0	0
Начисленное вознаграждение сотрудникам		0	0	0	0	3 470	0	0	3 470
Прочие		1841	0	0	1 841	2 217	0	0	2 217
Итого прочих обязательств		6 938	428	132	7 498	11 982	429	159	12 570

Далее представлена информация об остатках прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
за 31.12.2013г.	1 170	1 708	3 946	674	7 498
за 31.12.2012г.	2 169	2 215	7 727	459	12 570

5.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде величина уставного капитала Банка не изменялась и составила по состоянию за 31 декабря 2013 года 500 000 тыс. руб. Доля в уставном капитале Банка в размере 100% принадлежит единственному участнику - Обществу с ограниченной ответственностью "Финанс Юг Руси".

За отчетный период капитал Банка вырос на 30 624 тыс. руб. или на 5,5%.

В 2013 году по итогам 2012 года решением общего собрания участников Банка 5% от чистой прибыли в сумме 888 214,99 руб. было направлено в резервный фонд. Оставшуюся часть чистой прибыли в сумме 16 876 084,79 руб. было принято решение оставить в виде нераспределенной прибыли.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	15 846	6 390
От ссуд, предоставленных клиентам	92 875	90 579
От вложений в ценные бумаги	6 064	8 368
Итого процентных доходов	114 785	105 337
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	248
По средствам в кредитных организациях	4 005	3 761
По средствам юридических лиц	635	538
По вкладам физических лиц	44 926	32 092
Прочие	0	185
Итого процентных расходов	49 566	36 824
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	65 219	68 513

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2013	2012
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	142 577	213 333
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(150 964)	(211 139)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(8 387)	2 194

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	581	134
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 063	8 455
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	25 023	13 965
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	27 217	28 903
Прочие комиссии	454	569
Итого комиссионных доходов	61 338	52 026
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	302	629
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2	2
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 905	1 971
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	537	319
Прочие комиссии	631	152
Итого комиссионных расходов	3 377	3 073
Чистый комиссионный доход (расход)	57 961	48 953

6.4. Прочие операционные доходы

	2013	2012
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	142	143
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	534	505
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 933	2 133
Доходы от выбытия имущества	14	0
Прочее	714	1 159
Итого прочих операционных доходов	4 337	3 940

6.5. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	38 333	37 380
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 521	9 429
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 133	2 136
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	359	1 196

Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 407	1 728
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 138	7 574
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	143	335
Подготовка и переподготовка кадров	296	165
Охрана	3 861	5 841
Реклама	1 025	828
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 378	3 971
Аудит	130	130
Публикация отчетности	84	78
Страхование	69	57
Расходы, связанные с оценкой имущества	0	8 041
Другие расходы	7 700	8 280
Итого операционных расходов	76 577	87 169

6.6. Изменение резервов на возможные потери

	2013	2012
Изменение резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях	129	44
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности	16 708	13 661
Изменение резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50	51
Изменение резервов на возможные потери по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	(3 539)	(46 594)
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам	1 602	7 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(28 678)	14 144
Итого изменение резервов на возможные потери	(13 728)	(10 899)

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:

	2013	2012
Транспортный налог	4	4
Взнос на загрязнение окружающей среды	61	52
Земельный налог	354	354
Налог на имущество	1 356	707
Налог на прибыль	14 724	11 820
НДС	1 696	1 986
Итого расход по налогам	18 195	14 923

6.8. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, по состоянию на отчетные даты не было.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производилось.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию за отчетный период не было.

В 2013г. было приобретено и введено в эксплуатацию основных средств на сумму 60 тыс. руб. (в 2012 г. на сумму 276 тыс. руб.). В 2013 году произошло выбытие активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", учитываемые в балансе как внеоборотные активы, на сумму 94 тыс. руб.

За 2013 год Банком подано 9 исковых заявлений о взыскании задолженности (2 исковых заявления в 2012 году). В судебном порядке приняты решения о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения - 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003г. № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций":

	2013	2012
Собственные средства (капитал)	583 334	552 710
Уставный капитал	500 000	500 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3 798	2 910
Финансовый результат деятельности прошлых лет, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	48 588	31 711
Финансовый результат деятельности отчетного года, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	26 988	14 164
Норматив достаточности капитала (H1),%	39,1	29,6

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 2013 году Банк определял величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора (Базель III) и в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013
Основной капитал, в т.ч.	
Базовый капитал, в т.ч.	552 386
- Уставный капитал	500 000
- Резервный фонд	3 798
- Прибыль предшествующих лет	48 588
Добавочный капитал	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала	60
Итого Основной капитал	552 326
Дополнительный капитал, в т.ч.	
- Прибыль текущего года	26 988
-Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4 020
Итого Дополнительный капитал	31 008
Итого собственные средства (капитал)	583 334
Норматив достаточности Базового капитала (H1.1), % (min 5%)	36,1
Норматив достаточности Основного капитала (H1.2), % (min 6%)	36,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), % (min 10%)	38,1

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, 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.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, страновой и системный риски.

Источники возникновения рисков:

Виды риска	Источники возникновения
Кредитный риск	– неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; – неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) кредитного характера; – обесценение (снижение стоимости) доходных активов Банка; – увеличение объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.
Операционный риск	– несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; – несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; – неэффективность внутреннего контроля Банка; – случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; – сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; – неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.
Правовой риск	– несоблюдение законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; – несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою

	деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства; - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих и органов управления Банка; - нарушение банком условий договоров; - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; - несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; - возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.
Риск потери деловой репутации	- несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; - отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, собственников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; - неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; - недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; - осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

	путем, и финансированию терроризма; – недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»; – возникновение у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; – несоблюдение аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; – неспособность аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – опубликование негативной информации о Банке и его служащих, акционерах, членов органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.
Рыночный риск	– злонамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов; – ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении; – изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля; – изменения курсов иностранных валют; – изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; – нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.
Системный риск	– финансовая либерализация (сокращение банковской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией); – отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит; – не устойчивая конъюнктура финансовых рынков; – повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета; – специфические изменения финансового законодательства и т. д.
Страновой риск	– недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов; – неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной страновой принадлежности); – ошибочные условия договоров, процедур и

	- тарифов; – нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов; – недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства; – неисполнение иностранными контрагентами обязательств по внешним заимствованиям из-за экономических изменений условий их деятельности, в том числе из-за их национальной валюты, введения жесткого контроля курса их национальной валюты; – неисполнение иностранными контрагентами собственных обязательств по причине стихийных бедствий (трудно предсказуемых событий), а также следствии глобализации экономики (например, воздействие мировых кризисов, решений Всемирной Торговой Организации или рост цен на нефть); – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий их деятельности; – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий их деятельности.
Стратегический риск	– ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка; – неправильное определение перспективных направлений деятельности; – отсутствие соответствующих управленческих решений; – отсутствие необходимых финансовых ресурсов; – отсутствие необходимых материально-технических ресурсов; – отсутствие необходимых людских ресурсов.
Риск ликвидности	– несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка); – возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общая организация управления банковскими рисками, действующая в Банке, предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка,
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками.

Деятельность органов управления основывается:

- на оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- на принятии мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения минимизации банковских рисков. Для эффективной оценки известных факторов рисков, а также выявления новых банковских рисков или рисков, не контролировавшихся ранее, организация системы внутреннего

контроля кредитной организации периодически пересматривается; совершенствуются методы анализа и способов оптимизации их уровня банковских рисков;

- на обеспечении участия во внутреннем контроле всех служащих в соответствии с их должностными обязанностями;

- на установлении порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, а также о случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- на принятии документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроле их соблюдения;

- на исключении принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут позволить совершить действия, противоречащие законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Органами управления Банка отводится особая роль развитию механизмов принятия решений, позволяющих минимизировать влияние факторов рисков на банковские процессы. Таким механизмом является система управления банковскими рисками, позволяющая их выявить, дать оценку их уровня, соизмерить с ожидаемой доходностью, снизить до оптимальных значений.

Во внутренних документах Банка предусматривается:

- утверждение Советом директоров политики в области управления банковскими рисками и порядка управления банковскими рисками, установление ограничений банковских рисков по операциям (сделкам), а также осуществление контроля разработки исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной политики;

- периодическое рассмотрение Советом директоров размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

- контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Во внутренних документах, которые определяют порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации обо всех значимых для кредитной организации банковских рисках, устанавливаются требования:

- документирования основных параметров оценки и наблюдения уровней банковских рисков,

- осуществления проверки надежности процедур оценки и наблюдения уровней банковских рисков,

- применения процедур оценки и наблюдения уровней банковских рисков на непрерывной основе,

- отражения размеров банковских рисков в управленческой отчетности.

В области управления банковскими рисками Правление и Председатель Правления Банка:

- осуществляют реализацию соответствующей политики Банка;
- обеспечивают разработку внутрибанковских документов, включающих в себя принципы процедуры и стандарты управления ключевыми банковскими рисками в бизнес-подразделениях;

- внедряют эффективную систему внутреннего контроля, в том числе процедуру постоянной оценки всех существенных рисков, способных негативно повлиять на достижение целей, стоящих перед Банком;
- внедряют процедуры контроля над соблюдением утвержденных лимитов риска и немедленного оповещения ответственных сотрудников Банка о нарушении данных лимитов;
- обеспечивают выполнение Службой внутреннего контроля задач, включающих в себя оценку системы внутреннего контроля и проверку соответствия банковских операций политике управления рисками;
- внедряют систему подготовки отчетов, которые направляются в Совет директоров и адекватно отражают ситуацию в сфере управления рисками.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

Полномочия Отдела управления банковскими рисками.

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- мониторинг признаков возникновения банковских рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренним и внешним условиям деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня банковских рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации банковских рисков;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления банковскими рисками.

Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов при каждом коллегиальном органе управления (Совет директоров, Правление Банка) могут создаваться специализированные комитеты. В основе создания каждого комитета – решение соответствующего органа управления и положение о комитете, определяющее его состав, задачи и порядок его работы.

Заседания комитетов и решения документируются (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений и т.д.).

В Банке функционируют Кредитный комитет, Финансовый комитет, Инвестиционный комитет. Функции комитетов определяются соответствующими внутренними документами.

В функции Кредитного комитета включаются следующие вопросы:

- решение о предоставлении кредитного продукта;
- сумма кредитного продукта;
- срок предоставления кредитного продукта;
- процентная ставка (комиссия) по кредитному продукту;
- состав и сумма обеспечения под кредитный продукт;
- решение о продлении срока действия кредитного продукта (пролонгации);
- решение об изменении действующей процентной ставки;
- решение об изменении состава и суммы обеспечения;
- решение о страховании залогового имущества;
- решение о выносе кредитного продукта (или процентов, комиссий по нему) на счета просрочки;
- решение о признании кредитного продукта безнадежным к взысканию и списание его с баланса в соответствии с «Положением о порядке списания нереальной ко взысканию задолженности»;
- решение об отнесении ссуды к той или иной категории качества и размере резерва по ссудам;
- внесение изменений в Учетную политику Банка по вопросам, касающимся кредитной работы;
- установление лимитов и ограничений на операции, связанные с кредитным риском;
- оценка эффективности текущего управления кредитным портфелем за отчетный период.

В случаях, определенных Кредитной политикой, отдельные решения Кредитного комитета согласовываются Советом директоров Банка по представлению Кредитного комитета:

- решение о предоставлении кредитного продукта;
- сумма кредитного продукта;
- срок предоставления кредитного продукта;
- процентная ставка (комиссия) по кредитному продукту;
- состав и сумма обеспечения под кредитный продукт;
- решение о продлении срока действия кредитного продукта (пролонгации);
- решение об изменении действующей процентной ставки;
- решение о признании кредитного продукта безнадежным к взысканию и списание его с баланса и внебалансового учета в соответствии с «Положением о порядке списания нереальной ко взысканию задолженности».

Решение о признании обслуживания долга хорошим (по реструктурированным ссудам) принимает Правление Банка.

В функции Финансового комитета входят:

- Разработка и утверждение единых принципов ценообразования, тарификации услуг (операций), осуществляемых Банком
- Рассмотрение и утверждение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам (за исключением тех денежных средств, решения по привлечению или размещению которых принимается органами управления или другими комитетами в соответствии с их компетенцией).

- Рассмотрение и утверждение базовых тарифов на комиссионные услуги клиентам Банка,
- Рассмотрение и утверждение мер (мероприятий), по представлению подразделениями банка, в области управления рисками банка: рыночный риск, включая валютный риск; процентный риск; риск ликвидности;
- Оценка деятельности Банка с точки зрения доходности, ликвидности;
- Оценка эффективности использования введенных цен и тарифов;
- Решение других вопросов в соответствии с целями и задачами Комитета.

В функции Инвестиционного комитета включаются:

- установление и пересмотр лимитов и ограничений в рамках портфеля эмиссионных ценных бумаг и операций со срочными контрактами.
- в рамках осуществления операций с ценными бумагами, кроме операций с государственными ценными бумагами Российской Федерации:
 - ограничение максимально возможного объема вложений;
 - список эмитентов ценных бумаг;
 - ограничение на максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента.
- в рамках операций со срочными контрактами:
 - ограничение максимального объема открытой позиции;
 - список видов базисных активов.
- в рамках осуществления операций с государственными (Российской Федерации) ценными бумагами:
 - ограничение максимально возможного объема вложений.
- Ограничение максимально возможного объема убытков («Стоп-лосс») на операции с долевыми инструментами корпоративных эмитентов, с долговыми обязательствами всех видов и срочными контрактами.
- Оценка эффективности текущего управления портфелями за отчетный период.

Решения Комитетов Банка, принятые в соответствии с их компетенцией, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями, должностными лицами и специалистами Банка.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмент) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;

• эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения рисков в зависимости от вида риска.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики разрабатываются по отдельным видам рисков и содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. Для оценки различных видов рисков используются различные методики, утверждаемые соответствующими органами управления Банка.

Способы оценки и управления ключевыми рисками представлены в следующей таблице:

Риск	Традиционный способ оценки	Ведущий способ оценки	Техника управления риском
Процентный риск	RSA/RSL RSA-RSL	☐ GAP по группам сроков погашения	☐ управление GAP в динамике ☐ хеджирование
Кредитный риск	ссуды/активы невозвращаемые суды/ссуды сомнительные ссуды/ссуды резервы для возмещения потерь по ссудам/ссуды	☐ концентрация кредитов ☐ рост ссудной задолженности ☐ ставки процента по кредитам ☐ резервы для покрытия невозвращаемых кредитов	☐ формирование и проведение кредитной политики, сегментация ☐ кредитный анализ ☐ диверсификация кредитного портфеля ☐ мониторинг ☐ создание резервов ☐ секьюритизация ☐ страхование
Риск ликвидности	ссуды/депозиты ликвидн. активы/ депозиты	☐ оценка чистой ликвидной позиции	☐ планирование ликвидности ☐ отслеживание платежной и ликвидной позиции банка
Валютный риск	открытая валютная позиция	☐ оценка валютного портфеля банка	☐ диверсификация ☐ хеджирование ☐ страхование

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев
- система полномочий и принятия решений

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. В обязательном порядке устанавливаются следующие лимиты: лимит на сегмент рынка, лимиты на контрагентов.

Резервирование включает в себя создание адекватных резервов в зависимости от уровня риска понесения Банком потерь, связанных с неисполнением контрагентами своих обязательств.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Данный метод используется при формировании портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д. При формировании кредитного портфеля - диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, видам заемщиков.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета);

Установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль в системе управления рисками в Банке осуществляется на постоянной основе. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел управления банковскими рисками и Кредитный комитет. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля Банка. Банк своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля с целью эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся банковских рисков.

Далее представлена информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Виды риска	Отчетность	Периодичность предоставления
Кредитный риск	Информация об объеме сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам кредитного характера, II-V категорий качества	Ежедневно
	Информация о соблюдении установленных лимитов по активным операциям	Ежедневно
	Информация концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, по качеству обеспечения, крупным кредитам на одного заемщика, группу связанных заемщиков	Ежедневно
	Анализ изменения кредитного портфеля, его качества и структуры за месяц	Ежемесячно
	Стресс-тестирование кредитного риска	ежеквартально
Операционный риск	Информация об индикаторах операционного риска и размерах понесенных операционных убытков	Ежемесячно
	Информация об уровне операционного риска	Ежеквартально
	Информация о понесенных операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения	Ежегодно
Правовой и репутационный риски	Соотношение показателей уровня правового и репутационного риска с установленными лимитами	Ежеквартально
	Оценка уровня правового и репутационного риска	Ежеквартально
Страновой риск	Расчет странового риска	Ежемесячно

Рыночный риск	Расчет рыночного риска	Ежедневно
	Отчет об уровне рыночного риска на отчетную дату	Ежемесячно
	Контроль валютного и рыночного рисков	Ежемесячно
	Стресс-тестирование валютного и рыночного рисков	Ежеквартально
Процентный риск	Расчет процентного риска с применением ГЭП анализа	Ежемесячно
	Контроль процентного риска	Ежемесячно
	Стресс-тестирование процентного риска	Ежеквартально
	Анализ процентного риска за год	Ежегодно
Риск ликвидности	Контроль риска ликвидности	Ежемесячно
	Расчет текущей ликвидности	Ежедневно
	Стресс-тестирование риска ликвидности	Ежемесячно
Совокупный риск	Расчет совокупного риска	
	Анализ совокупного риска за квартал	Ежеквартально
Риск нарушения информационной безопасности	Расчет риска нарушения информационной безопасности	Ежеквартально
Стратегический риск	Анализ выполнения перспективного плана развития	Ежегодно
	Отчет отдела управления банковскими рисками за год	Ежегодно

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала, %
01.01.2013г.	552 710	29,6
01.02.2013г.	599 233	38,3
01.03.2013г.	593 821	35,3
01.04.2013г.	574 065	36,6
01.05.2013г.	574 414	37,7
01.06.2013г.	568 864	39,3
01.07.2013г.	575 521	42,3
01.08.2013г.	577 740	40,9
01.09.2013г.	591 959	41,8
01.10.2013г.	594 844	38,1
01.11.2013г.	588 879	34,2
01.12.2013г.	604 661	32,8
01.01.2014г.	583 334	39,1

9.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном году осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным Правлением Банка 09.10.2009г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 03.09.2009г., Кредитной политикой на 2013 год, утвержденной Советом директоров Банка 25.01.2013г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

Оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: кредитным отделом, отделом управления банковскими рисками, кредитным комитетом, Правлением, Советом директоров и единственным участником Банка.

Рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов осуществляется при наличии всестороннего анализа потенциального заемщика со стороны кредитного отдела, службы безопасности и юридического отдела. Дополнительно все сделки по предоставлению кредитов согласовываются с Советом директоров Банка.

Проводится работа по усилению обеспечения по ранее выданным кредитам и мероприятий по возврату просроченной задолженности.

9.2.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков"

	2013	2012
Активы 1 группы	152 075	197 003
Активы 2 группы	320 289	2 633 874
Активы 3 группы	0	0
Активы 4 группы	623 395	611 312
Активы 5 группы	0	0

9.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию за 31 декабря 2013 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 58 901 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 59 370 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 469 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 59 906 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 59 973 тыс. руб.). Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	2013	2012
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	67	979
От 31 до 90 дней	375	0
От 91 до 180 дней	440	299
Свыше 181 дня	58 909	58 514
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	5	0
От 91 до 180 дней	6	0
Свыше 181 дня	104	181
Итого просроченная задолженность	59 906	59 973

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

	2013	2012
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	57 751	58 757
Физические лица	2 155	1 216
Итого просроченная задолженность	59 906	59 973

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию за 31 декабря 2013 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 58 516 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 58 892 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 156	0,95	57 236	0,95
Обрабатывающие производства	595	0,01	595	0,01
Сельское хозяйство	0	0	926	0,02
Физические лица	2 155	0,04	1 216	0,02
Итого просроченная задолженность	59 906	100	59 973	100

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.

	2013	2012
Реструктурированная задолженность	34 069	72 643

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 2,7% (за 31 декабря 2012 года: 2,1%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,2% (за 31 декабря 2012 года: 7,8%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 2,1% (за 31 декабря 2012 года: 1,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 2,2% (за 31 декабря 2012 года: 1,2%).

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

Классификация активов по категориям качества:

	за 31 декабря 2013 года			за 31 декабря 2012 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	502 509	0	0	2 774 830	0	0
II категория качества	641 729	29 295	25 862	549 804	16 249	10 997
III категория качества	30 227	9 176	9 176	86 138	42 055	42 055
IV категория качества	20 235	11 187	11 187	20 000	10 600	10 600
V категория качества	67 192	67 192	67 192	66 620	66 620	66 620
Итого:	1 261 892	116 850	113 417	3 497 392	135 524	130 272

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

за 31 декабря 2013 года

за 31 декабря 2012 года

	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 732	0	0	209 493	0	0
II категория качества	103 940	5 329	5 329	237 810	4 295	4 255
III категория качества	99 861	27 604	27 604	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	206 533	32 933	32 933	447 303	4 295	4 255

9.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	228 098	0	55 377
Недвижимость (ипотека)	205 710	0	0
Имущество	226 145	0	35 990
Поручительство	1 280 938	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	140 000	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	194 749	0	168 928
Недвижимость (ипотека)	201 134	0	41 920
Имущество	184 563	0	75 155
Поручительство	1 338 651	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Основная задача залоговой политики Банка - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать кредитные риски, создавать надежный залоговый портфель за счет быстрореализуемых залогов, максимально сократить залоговые риски, не допустить потерь, внедрить и совершенствовать единые правила в залоговой деятельности.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с требованиями Банка России и предполагает систематическое информирование заемщиков (контрагентов) о правилах залоговой деятельности Банка.

Деятельность по залоговому обеспечению кредитных операций включает в себя следующие основные этапы:

Первый этап - формирование надежного залогового портфеля, проведение предварительной экспертизы залогов. На данном этапе организуется работа по определению справедливой стоимости закладываемого имущества с учетом котировки цен на него на оптово-розничном рынке, а также проверка наличия и состояния предлагаемого залога в соответствии с предоставленными документами. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые оценщики (эксперты) и потенциальные покупатели.

Второй этап - оформление договора залога и обеспечение сохранности залога. В этот период осуществляются систематические проверки условий хранения залогового имущества, принимаются предусмотренные законом меры к недобросовестным залогодателям, допустившим преждевременную реализацию залога и другие нарушения договорных обязательств, а также определение изменения справедливой стоимости залогового имущества на дату его проверки.

Третий этап - обращение взыскания на предмет залога и реализация залогового имущества. На этом этапе осуществляются меры по обращению взыскания на имущество и, по договоренности с залогодателем либо по решению суда, осуществляется продажа залогового имущества и погашение задолженности заемщика.

Специалистами отдела по работе с залогами, в целях постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его справедливой стоимости, проводятся плановые проверки состояния и определение справедливой стоимости залогового имущества в соответствии с графиком проверок залогового имущества.

Периодичность проведения проверок залогового имущества по заключенным договорам залога с юридическими и физическими лицами устанавливается в соответствии с решениями Кредитного комитета и Совета директоров.

В процессе разработки графика учитывается следующее:

- проверка всех видов залогового имущества осуществляется не реже 1 раза в квартал;
- при наличии специальных решений Кредитного комитета и Совета директоров по вопросам периодичности и срокам проверки залога проверка залогового имущества в виде товаров в обороте может осуществляться не реже 2 раз в месяц или с иной периодичностью, но не реже 1 раза в квартал.

9.3. Страновой риск

В отчетном году страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 25.01.2010г. и его новой редакцией, утвержденной Правлением Банка 28.06.2012г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в 2013 году не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	59 893	0	0	0	59 893
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 182	0	0	0	92 182
Обязательные резервы	23 293	0	0	0	23 293
Средства в кредитных организациях	90 798	0	99 559	0	190 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 127	0	0	0	65 127
Чистая ссудная задолженность	958 009	0	0	0	958 009
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	0	60
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 429	0	0	0	104 429
Прочие активы	5 916	0	0	0	5 916
Всего активов	1 376 414	0	99 559	0	1 475 973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	50 000	0	0	0	50 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	797 748	3	1 601	0	799 352
Вклады физических лиц	563 584	3	0	0	563 587
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 498	0	0	0	7 498

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

32 933 0 0 0 32 933

Всего обязательств 888 179 3 1 601 0 889 783

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	94 676	0	0	0	94 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102 327	0	0	0	102 327
Обязательные резервы	28 170	0	0	0	28 170
Средства в кредитных организациях	41 264	0	2 487 262	0	2 528 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 985	0	0	0	89 985
Чистая ссудная задолженность	805 059	0	0	0	805 059
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	0	0	0	95
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 285	0	0	0	30 285
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	110 120	0	0	0	110 120
Прочие активы	15 459	0	0	0	15 459
Всего активов	1 289 270	0	2 487 262	0	3 776 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	50 000	0	0	0	50 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 153 056	0	246	0	3 153 302
Вклады физических лиц	467 100	0	0	0	467 100
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 100	0	0	0	9 100
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 725	0	0	0	7 725
Всего обязательств	3 219 881	0	246	0	3 220 127

9.4. Рыночный риск

В отчетном году рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 31.01.2013г., и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

В таблице далее представлена структура рыночного риска:

	2013	2012
Процентный риск (ПР), тыс.руб, в т.ч.:	3 904,83	0,00
- общий процентный риск (ОПР), тыс.руб.	611,96	0,00
- специальный процентный риск (СПР) тыс.руб.	3 292,87	0,00
Фондовый риск (ФР), тыс.руб.	0,00	0,00
Валютный риск (ВР), тыс.руб.	0,00	0,00
Рыночный риск (РР), тыс.руб.	48 810,38	0,00

9.4.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". В отчетном году сумма открытых валютных позиций не превышала 2% от капитала Банка.

9.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность

пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

Система контроля процентного риска предусматривает перманентную оценку влияния процентного риска на каждый продукт и вид операционной деятельности. Структурными подразделениями Банка отслеживается концентрация процентного риска во всех основных сферах деятельности Банка с учетом валютной составляющей проводимых операций. Для управления этим риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, метод выявления несоответствий, анализ сроков погашения активов и обязательств.

9.5. Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Действовавшее в отчетном году «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденное Правлением Банка 25.01.2010г. и его новая редакция, утвержденная Правлением Банка 28.06.2012г., детализирует организацию системы контроля за риском потери ликвидности, раскрывает функции отдельных структурных подразделений по оценке показателей ликвидности, в том числе предусматривает наличие отдельного структурного подразделения Банка, ответственного за оценку уровня принимаемых рисков и независимого в своей деятельности от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью (в том числе утверждение коэффициентов ликвидности), за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Постоянный анализ текущего состояния ликвидности Банка, разработку предложений по улучшению состояния ликвидности осуществляет Отдел анализа и финансовой отчетности. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль управления риском ликвидности в ходе систематических проверок исполнения политики и процедур по управлению ликвидностью.

В соответствии с действующим «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», Отдел управления банковскими рисками в отчетном году на постоянной основе проводил анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование) и осуществлял контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

В течение года риск потери ликвидности для Банка угрозы не представлял. Нормативы ликвидности находились в пределах установленных нормативных значений.

9.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в 2013 году осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 25.01.2010г. и его новой редакцией, утвержденной Правлением Банка 28.06.2012г.

Система оценки и контроля операционного риска включает разработанные процедуры, включая проведение анализа всех направлений деятельности Банка в части наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, регламентацию отчетности и обмена информацией по оценке операционного риска.

С целью минимизации операционного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- обеспечена полная регламентация порядка осуществления банковских операций, внедрение новой услуги осуществляется после утверждения технологии и процедуры ее осуществления;

- обеспечен контроль юридического оформления операций путем использования утвержденных типовых форм договоров и/или предварительным согласованием сделок юридическим отделом;

- действует принцип разделения функций и полномочий,

- внедрена система мер информационной безопасности Банка, систематически осуществляются проверки состояния корпоративной информационной сети, имеются резервные каналы связи, осуществляется копирование и архивирование данных, применяется практика двойного ввода и подтверждения операций;

- осуществляются проверки деятельности структурных подразделений Банка по направлениям деятельности, несущим операционные риски;

- в целях ограничения операционного риска при совершении банковских операций и других сделок действует «План по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденный Правлением Банка 22.12.2011г.

Кроме того, снижение уровня операционного риска достигается путем проведения кадровой политики, направленной на повышение профессионального уровня сотрудников Банка.

В Банке ведется аналитическая база о понесенных операционных убытках.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и учитывается при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	43 905	48 158	68 513
Чистые непроцентные доходы	34 709	77 399	65 610

Операционный риск за 31 декабря 2013 года равен 16 915 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2009	2010	2011
Чистые процентные доходы	97 152	43 905	48 158
Чистые непроцентные доходы	32 352	34 210	71 372

Операционный риск за 31 декабря 2012 г. года равен 16 358 тыс. руб.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В отчетном году Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон: основным хозяйственным обществом (участником Банка), основным управленческим персоналом, другими связанными сторонами.

Операции с основным хозяйственным обществом

	2013	2012
Средства клиентов на счетах отчетную дату	28	101
Комиссионный доход	5	5

Операции с основным управленческим персоналом

	2013	2012
Объем выданных кредитов за год	0	230
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	109	186
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	0	0
Средства на счетах на отчетную дату	16620	11778
Процентный доход по предоставленным ссудам	23	23
Комиссионный доход	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1073)	(736)

Операции с другими связанными лицами

	2013	2012
Объем выданных кредитов	204 872	94 113
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	200 677	141 515
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	(5 167)	(3 913)
Остаток неиспользованных кредитных линий на отчетную дату	21 629	6 748
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(340)	(225)
Объем выданных банковских гарантий за год	41 422	16 854
Остаток по счетам выданных гарантий на отчетную дату	18 593	16 854
Средства на счетах на отчетную дату	223 992	2 546 935
Процентный доход по кредитным операциям за год	19 961	17 373
Комиссионный доход	51 182	43 442
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(8 768)	(734)

В отчетном году существенное влияние на финансовый результат и, соответственно, на финансовую устойчивость Банка, оказали комиссионные операции со связанными сторонами, в части комиссионного вознаграждения за выполнение функций агента валютного контроля и комиссионных операций за проведение конверсионных операций.

В отчетном году условия проведения сделок со связанными сторонами с учетом объемных параметров сделок существенно не отличались от рыночных условий проведения аналогичных сделок и от условий проведения сделок со сторонними клиентами. Параметры кредитования (процентная ставка, сроки, обеспеченность, порядок уплаты процентов) соответствовали параметрам, действующим для клиентов, не связанных с Банком. Тарифы

проведения комиссионных операций существенно не отличались от тарифов, действующих для клиентов, не связанных с Банком.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	2013	2012
Краткосрочные вознаграждения	9 241	8 659
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала, человек	76	76
В том числе основной управленческий персонал	6	7

Общая величина выплат основному управленческому персоналу по состоянию за 31 декабря 2013 г. составила 22,6 % от общего объема вознаграждений (за 31 декабря 2012 г. – 23,8%).

Документом, устанавливающим систему оплаты труда, порядок и условия выплат (вознаграждений), является внутренний документ Банка: "Положение об оплате труда и премировании работников ООО "ЗЕМКОМБАНК", утвержденный Председателем Совета директоров Банка 06.05.2013г.

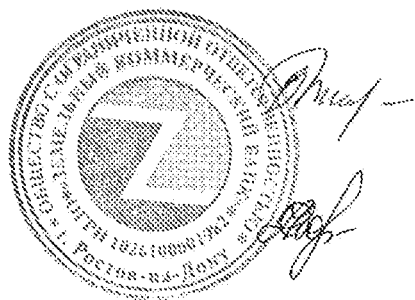
Система оплаты труда части основного управленческого персонала (Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер, начальник отдела управления банковскими рисками) состоит из 2-х частей: постоянной – ежемесячный оклад и переменной – ежеквартальная премия и годовая премия по результатам работы за год, в случае выполнения запланированных финансовых показателей. В отчетном году изменения в системе и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не происходили. Вознаграждения членам Совета директоров в отчетном году не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные "Положением об оплате труда и премировании работников ООО "ЗЕМКОМБАНК", в 2013 году соблюдались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Шевцов Павел

листа(ов)

«*21*» *апреля* 20*16* г.

Подпись

Расшифровка
подписи:

Шевцов Павел Петрович

