

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 2014 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).....	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).....	9
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).....	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).....	13
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).....	14
Пояснительная информация	
1. Общие положения.....	15
2. Информация о Банке.....	15
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	15
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	15
3.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	16
3.3. Информация об органах управления Банка.....	17
3.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	18
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	19
4.1. Принципы формирования учетной политики.....	19
4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	20
4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	21
4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	21
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	22
4.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	22
4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.....	22
4.8. Информация об изменениях в учетной политике на 2014 год.....	23
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	23
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	23
5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	23
5.3. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	24
5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	27
5.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	28
5.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	30
5.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	31
5.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	32
5.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	33
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	33
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	33
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.....	33
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	34
6.4. Прочие операционные доходы.....	34
6.5. Операционные расходы.....	35

6.6.	Изменение резервов на возможные потери.....	35
6.7.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	36
6.8.	Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	36
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	36
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	37
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	38
9.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	38
9.2.	Кредитный риск.....	50
9.2.1.	О классификации активов по группам риска.....	51
9.2.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	51
9.2.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	53
9.2.4.	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.....	54
9.3.	Страновой риск.....	55
9.4.	Рыночный риск.....	57
9.4.1.	Валютный риск.....	58
9.4.2.	Процентный риск.....	58
9.5.	Риск ликвидности.....	59
9.6.	Операционный риск.....	59
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	60
11.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	62



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

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

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

Аудиторское Заключение

акционерам и Совету директоров ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по

состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

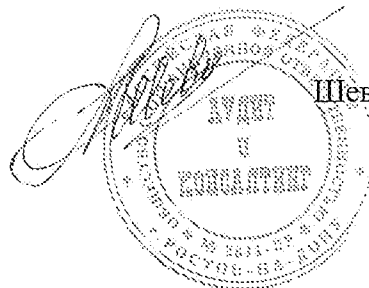
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

22 апреля 2015 года

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036)



Шевцов П.П.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

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

Государственная регистрация: Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 24 октября 1990 года, регистрационный номер - 574. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690022), основной государственный регистрационный номер - 1026100001982.

Сведения об аудиторе

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

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

Государственная регистрация: Дата регистрации администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону - 2 июля 1998 года (свидетельство серии ОО-ЛР №6464). Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 17 декабря 2002 года (свидетельство серии 61 №003467046), основной государственный регистрационный номер - 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10306007550.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. 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	88 358	59 893
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	68 135	92 182
2.1	Обязательные резервы		47 481	23 293
3	Средства в кредитных организациях	5.1	563 098	190 357
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	65 127
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	900 548	958 009
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	60	60
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 872	1 718
9	Отложенный налоговый актив		14	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	97 454	104 429
11	Прочие активы	5.6	4 248	4 198
12	Всего активов		1 723 787	1 475 973
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	50 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	1 047 820	799 352
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.7	653 163	577 064
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.8	19 433	7 498
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8 906	32 933
22	Всего обязательств		1 076 159	889 783
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.9	500 000	500 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		5 288	3 798
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 020	4 020
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		76 883	48 588
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		61 437	29 784
31	Всего источников собственных средств		647 628	586 190
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		165 520	184 640
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 320	21 893
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа финансовой отчетности

Телефон: 26160001

15.04.2015 г.

Стадник В. А.

Дорожки Н. В.

Кобозева О. Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
60	0	574

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛИУГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	112 642	114 785
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	11 974	15 846
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	93 652	92 875
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	2 770	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	4 246	6 064
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	49 095	49 566
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	1 738	4 005
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	47 355	45 561
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	2	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	63 547	65 219
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	-13 579	16 837
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		54	67
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		49 968	82 056
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-598	-263
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	40
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-77
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-47 674	-8 387
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	73 633	19 454
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.3	66 369	61 338
13	Комиссионные расходы	6.3	4 839	3 377
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.6	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.6	0	50
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	21 969	-30 615
17	Прочие операционные доходы	6.4	3 744	4 337
18	Чистые доходы (расходы)		162 572	124 556
19	Операционные расходы	6.5	87 398	76 577
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		75 174	47 979
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	13 737	18 195
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		61 437	29 784
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		61 437	29 784



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон 2890067

15.04.2015 г.

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О. Н.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	00306510	674

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СомНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. МАЛИКОВИНОЙ, 233

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	7	583 334	81 758	645 000
1.1	Источники базового капитала:		552 388	20 785	582 171
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		500 000	0	500 000
1.1.1.1	обязательными акциями (долями)		500 000	0	500 000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		3 796	1 480	5 286
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		48 588	28 205	70 883
1.1.4.1	прошлых лет		48 588	28 205	70 883
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		60	0	60
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		60	0	60
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		552 328	20 785	582 111
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		552 328	20 785	582 111
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		26 688	31 971	58 659
1.8.3.1	текущего года		0	58 659	58 659
1.8.3.2	прошлых лет		26 688	-29 958	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		4 020	0	4 020
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-застраховщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовления и приобретения основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		31 008	31 071	02 070
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 520 130	-153 130	1 370 000
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 520 070	-153 130	1 370 040
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		30,1	X	42,3
3.2	Достаточность основного капитала		30,1	X	42,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		30,0	X	40,7

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2.1	1 404 001	1 383 308	070 403	1 238 358	1 150 057	087 453
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		150 493	150 403	0	152 075	152 075	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		150 493	150 403	0	152 075	152 075	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		885 444	085 434	128 034	374 587	374 587	04 058
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		042 084	541 480	541 406	711 000	623 305	623 305
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		489 093	300 370	300 370	412 031	330 767	330 767
1.4.2	судная задолженность физических лиц		75 823	68 009	68 009	85 075	81 292	81 292
1.4.3	вложения в облигации		0	0	0	60 233	90 110	80 110
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		385 074	302 083	412 267	457 007	377 340	527 042
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		168 570	01 078	137 906	257 002	182 442	273 003
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		173 840	104 034	43 319	200 633	173 600	50 400
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		8 320	0 480	0 480	21 803	18 357	22 014
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		33 135	31 480	15 075	09 430	45 673	22 053
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		108 168	104 271	20 854	69 057	87 007	12 533
4.4	по финансовым инструментам без риска		24 180	22 687	0	48 247	40 703	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
0	Операционный риск, всего, в том числе:	0,0	20 210		10 015	
0.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		144 895		134 123	
0.1.1	чистые процентные доходы		85 210		08 613	
0.1.2	чистые непроцентные доходы		70 478		05 010	
0.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		31		3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.4	0	48 810
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	3 905
7.1.1	общий		0	012
7.1.2	специальный		0	3 293
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		200 892	-3 390	192 502
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3	110 797	13 549	124 343
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		57 162	2 091	59 253
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах		32 933	-24 027	8 906
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ()

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

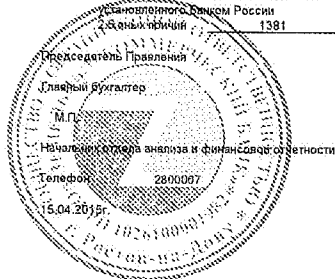
всего 457 415, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 374 934;
- 1.2. изменения качества ссуд 31 949;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 1136.

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

всего 443 889, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 203 247;
- 2.3. изменения качества ссуд 179 241;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 1381.



Handwritten signature of Vadim A. Stadnik

Стадник В. А.

Дорожкин И. В.

Кабозева О. Н.

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

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	42.3	36.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	42.3	36.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	105.9	90.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	156.0	236.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	25.8	44.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 19.0 минимально 0.1	максимально 18.7 минимально 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	115.4	121.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.2	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0



2800067

Handwritten signatures of the officials.

Стадник В. А.

Дорожки Н.В.

Кобозева О. Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"
Почтовый адрес 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (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	-11 186	30 999
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		113 250	115 533
1.1.3	комиссии полученные		-48 772	-49 074
1.1.4	комиссии уплаченные		66 379	61 347
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		-4 839	-3 377
			-723	695
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы		-47 674	-8 387
1.1.9	операционные расходы		3 728	4 292
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-78 011	-77 874
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-14 524	-12 156
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-51 457	6 036
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24 188	4 877
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		64 723	23 629
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		54 204	-136 309
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 855	2 536 972
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		-50 000	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-101 037	-2 420 215
			0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		7 796	-2 918
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	8	-62 643	37 035
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	75
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	29 853
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-517	-75
2.7	Дивиденды полученные		0	54
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	8	-517	29 907
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		412 867	83 364
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		349 707	150 306
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		319 139	168 833
			668 846	319 139

Председатель Правления

Стадник В. А.

Главный бухгалтер

Дорожки Н.В.

М.П.

Начальник отдела анализа финансовой отчетности

Кобозева О. Н.

Телефон

2800967

15.04.2015 г.



Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2014 год

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) за 2014 год представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2014 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка 15.04.2015г.

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.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк в 2014 году осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

В 2014 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка 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: г. 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.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

В III квартале 2014г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%).

В декабре рост российской экономики возобновился после снижения на протяжении предыдущих двух месяцев. По оценке Минэкономразвития России, прирост ВВП с исключением сезонного и календарного факторов по отношению к ноябрю составил 0,6%. Положительное влияние на динамику ВВП в декабре оказали обрабатывающие производства, розничная торговля и платные услуги населению. Негативное влияние на общеэкономический рост оказали производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, сельское хозяйство.

Состояние банковского сектора в 2014 году характеризуется следующим.

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77662,9 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 52,7% до 53,6% и на 1 января 2015г. составила 41593,8 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 11,3% и на 1 декабря 2014г. составили 7862,2 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Остатки средств на счетах клиентов за 2014 год увеличились на 25,5% до 43821,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 60,8% до 56,4%. Объем вкладов физических лиц за 2014 год возрос на 9,4% до 18555,6 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 29,5% до 23,9%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за 2014 год возросла с 17,4 до 26,1%.

За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 31,3% до 29 541,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 39,2% до 38,0%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – выросла с 55,5% до 56,7%.

Кредитный портфель, предоставленный физическим лицам, в 2014 году возрос на 13,8% до 11330,7 млрд. рублей. Их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.2015г. составила 14,6% и 21,9% соответственно.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 год составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше чем за 2013 год.

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 5 (пять) 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 Банка.

Состав Совета директоров на отчетную дату: Лаврентьева Г.Б. – Председатель Совета директоров, Арканников М.В., Шевченко В.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 Банка - 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 аудита Банка.

В отчетном году изменения в составе исполнительных органов Банка не происходили. Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2014 и 2013 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 2014 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:

	2014	2013	Изменение	Темп прироста
Активы	1 723 787	1 475 973	247 814	17%
Собственные средства	645 090	583 334	61 756	11%
в т.ч. уставный капитал	500 000	500 000	0	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 047 820	799 352	248 468	31%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	553 163	577 064	(23 901)	-4%
Чистая ссудная задолженность	900 548	958 009	(57 461)	-6%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	65 127	(65 127)	-100%
Прибыль после налогообложения	61 437	29 784	31 653	106%

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

	2014	2013	Изменение	Темп прироста
Процентные доходы	112 642	114 785	(2 143)	-2%
Процентные расходы	(49 095)	(49 566)	471	-1%
Чистый процентный доход	63 547	65 219	(1 672)	-3%
Комиссионные доходы	66 369	61 338	5 031	8%
Комиссионные расходы	(4 839)	(3 377)	(1 462)	43%
Чистый комиссионный доход	61 530	57 961	3 569	6%

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	25 959	11 067	14 892	135%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(13 579)	16 837	(30 416)	-181%
Изменение резерва по прочим потерям	21 969	(30 615)	52 584	-172%
Прочие операционные доходы	3 744	4 337	(593)	-14%
Операционные расходы	(87 398)	(76 577)	(10 821)	14%
Расход по налогам	(13 737)	(18 195)	4 458	-25%
Прибыль после налогообложения	61 437	29 784	31 653	106%

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

- рост чистого комиссионного дохода на 3 569 тыс. руб. или 6%;
- снижение чистых процентных доходов на 1 672 тыс. руб. или 3%;
- увеличение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на 30 416 тыс. руб. или 181%;
- снижение расходов на формирование резервов по прочим потерям на 52 584 тыс.руб. или 172%;
- рост операционных расходов на 10 821 тыс. руб. или 14%.

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 периоде 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 определяла следующие принципы бухгалтерского учета.

Непрерывность деятельности. 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". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).
2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а

также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), в зависимости от целей приобретения – для продажи в краткосрочной перспективе (акции, облигации) или для удержания до погашения (облигации), признаются в учете, соответственно, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ (акции), признаются в учете как имеющиеся для продажи.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годовой отчетности в Банке по состоянию на 01 ноября отчетного года были проведены 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 2015 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 годовой отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

В первый рабочий день 2015 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70614, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70714.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2014 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. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты, существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении, отнесено следующее:

- согласно решению единственного участника Банка 26.01.2015г. было произведено распределение прибыли прошлых лет на сумму 74 800 тыс. руб., что в свою очередь повлекло уменьшение величины капитала Банка на сумму 74 800 тыс. руб.

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 2014 год

В 2014 году изменения в Учетную политику Банка не вносились.

При составлении Учетной политики Банка на 2015 год учтены изменения, вносимые нормативными документами Банка России.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	2014	2013
Наличные средства	88 358	59 893
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	20 654	68 889
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	563 131	190 357
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	5 894	77 918
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	529 364	99 559
Средства в клиринговой организации ЗАО АКБ "НКЦ"	24 423	10 559
Взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	3 450	2 321
Резервы на возможные потери	(33)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	672 110	319 139

5.2. 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 котируемые 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.

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

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов предоставленных ссуд:

	2014	2013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	656 905	556 922
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	150 000	250 000
Вложения в приобретенные права требования	118 447	28 632
Кредиты, предоставленные физическим лицам	75 804	85 656
Финансовая аренда (лизинг)	21 622	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 055	0
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	147 482
Итого ссудная задолженность	1 024 833	1 068 692
Резервы на возможные потери	(124 285)	(110 683)
Итого чистая ссудная задолженность	900 548	958 009

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

	Кредиты, предостав- ленные кредитным организациям	Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам и индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты, предостав- ленные физическим лицам	Требования по сделкам финансиро- вания под уступку денежного требования (факторинг)	Вложения в приобре- тенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещен- ные средства в кредитных организациях	итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2014 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(84 015)	(4 365)	(10 003)	(12 300)	0	0	(110 68
Резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(21 484)	(3 430)	10 003	1 664	(355)	0	(13 601
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2015 года	0	(105 499)	(7 795)	0	(10 636)	(355)	0	(124 28

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

	Кредиты, предостав- ленные кредитным организациям	Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам и индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты, предостав- ленные физическим лицам	Требования по сделкам финансиро- вания под уступку денежного требования (факторинг)	Вложения в приобре- тенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещен- ные средства в кредитных организациях	итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2013 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(79 072)	(2 248)	(92)	(45 912)	0	0	(127 32
Резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(4 943)	(2 117)	(9 911)	33 612	0	0	16 641
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2014 года	0	(84 015)	(4 365)	(10 003)	(12 300)	0	0	(110 68

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

	2014	2013
Оптовая и розничная торговля	438 610	356 251
Финансовая деятельность	256 413	360 507
Сельское хозяйство	120 520	54 464
Обрабатывающие производства	112 654	88 996
Физические лица	75 804	85 656
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	832	2 217
Строительство	0	95 877
Транспорт и связь	0	4 724
Итого ссудная задолженность	1 024 833	1 068 692
Резервы на возможные потери	(124 285)	(110 683)
Итого чистая ссудная задолженность	900 548	958 009

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	150 000	0	0	0	150 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	2 277	169 863	245 381	133 884	551 405
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	2 123	8 352	12 861	44 675	68 011
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Вложения в приобретенные права требования	0	107 810	0	0	0	107 810
Финансовая аренда (лизинг)	0	569	2 211	7 702	10 785	21 267
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 055	0	0	0	0	2 055
Итого чистая ссудная задолженность	2 055	262 779	180 426	265 944	189 344	900 548

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

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	250 000	0	0	0	250 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	97 000	95 708	25 073	255 126	472 907
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	11 749	14 653	54 889	81 291
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	137 479	0	0	0	137 479
Вложения в приобретенные права требования	0	16 332	0	0	0	16 332
Финансовая аренда (лизинг)	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	0	500 811	107 457	39 726	310 015	958 009

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	2014	2013
Ростовская область	813 559	709 042
г. Москва	152 055	250 000
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	15 287	47 467
Республика Адыгея	712	1 005
Волгоградская область	564	3 517
Астраханская область	213	277
Новгородская область	0	9 975
Калининградская область	0	4 724
Ставропольский край	0	234
Иркутская область	0	8
Итого ссудная задолженность	1 024 833	1 068 692
Резервы на возможные потери	(124 285)	(110 683)
Итого чистая ссудная задолженность	900 548	958 009

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической

деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию за 31 декабря 2014 года:

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

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

5.5. 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 2014 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 2013 года	57 218	11 205	28 063	165	73 784	170 435
Накопленная амортизация за 31 декабря 2013 года	0	(7 137)	(4 361)	0	0	(11 498)
Резервы за 31 декабря 2013 года	0	0	0	0	(54 508)	(54 508)

Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	57 218	4 068	23 702	165	19 276	104 429
Поступления	0	453	0	986	0	1 439
Выбытия	0	0	(2 191)	(922)	(1 960)	(5 073)
Амортизационные отчисления за 2014 год	0	(840)	(824)	0	0	(1 664)
Изменение резервов за 2014 год	0	0	0	0	(1 677)	(1 677)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	57 218	3 681	20 687	229	15 639	97 454

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, классифицируемые как "предназначенные 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 год	0	(1 236)	(897)	0	0	(2 133)
Изменение резервов за 2013 год	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

В соответствии с Учетной политикой Банка в 2014 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 они отражались 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 2014 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 2014 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.

5.6. 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:

	2014				2013			
	Рубли	доллары США	Евро	Итого	Рубли	доллары США	Евро	Итого
Начисленные процентные доходы по кредитам кредитным организациям	0	0	0	0	22	0	0	22
Начисленные процентные доходы по кредитам юридическим лицам	39	0	0	39	96	0	0	96
Начисленные процентные доходы по кредитам физическим лицам	19	0	0	19	19	0	0	19
Резерв по начисленным процентным доходам	(58)	0	0	(58)	(114)	0	0	(114)
Требования за приобретенные памятные монеты	258	0	0	258	701	0	0	701
Расчеты по налогам и сборам	179	0	0	179	243	0	0	243
Будущие общехозяйственные расходы	2 553	0	0	2 553	2 843	0	0	2 843
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4	0	0	4	-	0	0	0
Требования банка по переводам	96	4	0	100	-	0	0	0
Требования по прочим банковским операциям	4 001	120	68	4 189	3 042	0	0	3 042
Резерв по прочим банковским операциям	(2 847)	(120)	(68)	(3 035)	(2 654)	0	0	(2 654)
Итого прочих активов	4 244	4	0	4 248	4 198	0	0	4 198

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 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
за 31.12.2014г.	578	1 153	281	1 022	1 214	4 248
за 31.12.2013г.	1 112	243	72	1 089	1 682	4 198

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

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

	2014	2013
Юридические лица	494 657	222 288
Текущие и расчетные счета	488 157	211 288
Срочные депозиты	6 500	11 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	553 163	577 064
Индивидуальные предприниматели	14 887	13 477
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	7 955	32 009
Срочные вклады	530 321	531 578
Итого средств клиентов	1 047 820	799 352

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

	2014	уд.вес, %	2013	уд.вес, %
Физические лица	538 276	51,4	563 587	70,5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	263 962	25,2	90 531	11,3
Транспорт и связь	98 731	9,4	48 783	6,1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	65 291	6,2	2 197	0,3
Обрабатывающие производства	35 499	3,4	12 964	1,6
				31

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 626	1,4	14 479	1,8
Финансовая деятельность	12 058	1,2	18 080	2,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 631	0,8	15 310	1,9
Строительство	4 788	0,5	23 658	3,0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 862	0,3	6 462	0,8
Прочие виды деятельности	2 236	0,2	2 740	0,3
Гостиницы и рестораны	860	0,1	561	0,1
Итого средств клиентов	1 047 820	100	799 352	100

5.8. 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:

		2014				2013			
		Рубли	доллары США	Евро	Итого	Рубли	доллары США	Евро	Итого
Начисленные проценты по расходам по депозитам физических лиц		3 008	719	135	3 862	2 913	428	132	3 473
Начисленные проценты по расходам по депозитам юридических лиц		18	0	0	18	84	0	0	84
Расчеты по налогам и сборам		1 280	0	0	1 280	978	0	0	978
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами		974	0	0	974	1 122	0	0	1 122
Расчеты с работниками по оплате труда		1 557	0	0	1 557	262	0	0	262
Налог на добавленную стоимость, полученный		4 398	0	0	4 398	1 484	0	0	1 484
Резерв предстоящих расходов по оплате труда		2 389	0	0	2 389	0	0	0	0
Прочие		4 955	0	0	4 955	95	0	0	95
Итого прочих обязательств		18 579	719	135	19 433	6 938	428	132	7 498

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 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
31.12.2014г.	424	8 391	4 835	2 677	3 106	19 433
31.12.2013г.	1 170	1 708	2 225	1 721	674	7 498

5.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде величина уставного капитала Банка не изменялась и составила по состоянию за 31 декабря 2014 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 61 756 тыс. руб. или на 11%.

В 2014 году по итогам 2013 года решением общего собрания участников Банка 5% от чистой прибыли в сумме 1 489 208,88 руб. было направлено в резервный фонд. Оставшуюся часть чистой прибыли в сумме 28 294 968,69 руб. было принято решение оставить в виде нераспределенной прибыли.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	93 652	92 875
От размещения средств в кредитных организациях	11 974	15 846
От вложений в ценные бумаги	4 246	6 064
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 770	0
Итого процентных доходов	112 642	114 785
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(46 986)	(44 926)
По средствам в кредитных организациях	(1 738)	(4 005)
По средствам юридических лиц	(369)	(635)
По выпущенным долговым обязательствам	(2)	0
Итого процентных расходов	(49 095)	(49 566)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	63 547	65 219

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

	2014	2013
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	387 860	142 577
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(435 534)	(150 964)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(47 674)	(8 387)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	73 633	19 454

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	44 094	27 217
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	15 714	25 023
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6 296	8 063
Прочие комиссии	186	454
Комиссия по выданным гарантиям	79	581
Итого комиссионных доходов	66 369	61 338
Комиссионные расходы		
Прочие комиссии	(1 813)	(631)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 353)	(1 905)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(986)	(302)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(683)	(537)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4)	(2)
Итого комиссионных расходов	(4 839)	(3 377)
Чистый комиссионный доход (расход)	61 530	57 961

6.4. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 920	2 933
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	538	534
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	147	142
Прочие доходы	118	714
Доходы от выбытия имущества	21	14
Итого прочих операционных доходов	3 744	4 337

6.5. Операционные расходы

	2014	2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(44 395)	(38 333)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(11 143)	(10 521)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(7 707)	(7 138)
Другие расходы	(5 742)	(5 514)
Охрана	(4 013)	(3 861)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(3 860)	(40)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 183)	(3 378)
Страхование вкладов	(2 400)	(2 047)
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(1 955)	(2 133)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 389)	(1 407)
Реклама	(656)	(1 025)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(285)	(359)
Аудит	(200)	(130)
Подготовка и переподготовка кадров	(185)	(296)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(166)	(143)
Страхование	(70)	(69)
Служебные командировки	(49)	(99)
Публикация отчетности	0	(84)
Итого операционных расходов	(87 398)	(76 577)

6.6. Изменение резервов на возможные потери

	2014	2013
Изменение резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(33)	129
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности	(13 602)	16 641
Изменение резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	50
Изменение резервов на возможные потери по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	(1 677)	(3 539)
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам	(325)	1 669
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 027	(28 678)
Итого изменение резервов на возможные потери	8 390	(13 728)

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:

	2014	2013
Налог на прибыль	(11 539)	(14 724)
Налог на имущество	(1 094)	(1 356)
НДС	(696)	(1 696)
Земельный налог	(354)	(354)
Взнос на загрязнение окружающей среды	(64)	(61)
Транспортный налог	(4)	(4)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14	0
Итого расход по налогам	(13 737)	(18 195)

6.8. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

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

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производились.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию за отчетный период не производились.

В 2014 году было приобретено и введено в эксплуатацию основных средств на сумму 453 тыс. руб. (в 2013 году на сумму 60 тыс. руб.). В 2014 году произошло выбытие активов – капитальных вложений в помещение для дополнительного офиса Банка “Морозовск” в связи с закрытием данного офиса на сумму 2 191 тыс. руб., и выбытие активов, классифицируемых как “предназначенные для продажи”, учитываемые в балансе как внеоборотные активы, на сумму 1 960 тыс. руб.

За 2014 год Банком подано 10 исковых заявлений о взыскании задолженности (9 исковых заявлений в 2013 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 статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2014	2013
Основной Капитал, в т.ч.		
Базовый Капитал, в т.ч.	582 111	552 326
- Уставный капитал	500 000	500 000
- Резервный фонд	5 288	3 798
- Прибыль предшествующих лет	76 883	48 588
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	60	60
Добавочный Капитал	0	0
Итого Основной Капитал	582 111	552 326
Дополнительный Капитал, в т.ч.		
- Прибыль	58 959	26 988
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4 020	4 020
Итого Дополнительный Капитал	62 979	31 008
Итого собственные средства (капитал)	645 090	583 334
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % (min 5%)	42,3	36,1
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % (min 5,5%)	42,3	36,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % (min 10%)	46,7	38,0

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета 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, регуляторный, 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; – сбои 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 соответствие 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.
Регуляторный риск	– риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

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 и 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 и 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 Банка, 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 аудита и/или Службы внутреннего контроля Банка, в соответствии с их компетенцией:

- 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 внутренних и внешних условий 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 и 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;
 - формирование списка эмитентов ценных бумаг;
 - ограничение на максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента.
- в рамках операций со срочными контрактами:
 - ограничение максимального объема открытой позиции;
 - формирование списка 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 базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

В осуществлении Стратегии управления рисками используются следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;

- Банк держит риски под контролем;
- Банк распределяет риски среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития Банка требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными единственным участником Банка задачами.

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 ссуды/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, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел управления банковскими рисками, Комитеты Банка. 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
Регуляторный риск	Индикаторы и сигналы рисков, несущих угрозу устойчивости Банка	Раз в полгода
	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 (Н1.0), %
01.01.2014	583 334	38,0
01.02.2014	596 299	46,5
01.03.2014	603 698	43,3
01.04.2014	611 253	38,9
01.05.2014	604 793	42,9
01.06.2014	635 329	41,8
01.07.2014	624 853	20,4
01.08.2014	644 725	28,5
01.09.2014	649 760	45,4
01.10.2014	640 687	45,6
01.11.2014	642 699	39,4
01.12.2014	661 443	43,5
01.01.2015	645 090	46,7

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 2014 год, утвержденной Советом директоров Банка 29.01.2014г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

Оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: кредитным управлением, 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 управления, службы безопасности и юридического управления. 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

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков" классифицируются следующим образом:

	2014	2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	156 493	152 075
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	685 434	374 587
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	541 469	623 395
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

9.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию за 31 декабря 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 59 866 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года: 58 901 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 965 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 61 182 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года: 59 906 тыс. руб.). Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	2014	2013
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	95	67
От 31 до 90 дней	160	375
От 91 до 180 дней	437	440
Свыше 181 дня	60 432	58 909

Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	5
От 91 до 180 дней	0	6
Свыше 181 дня	58	104
Итого просроченная задолженность	61 182	59 906

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

	2014	2013
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	57 694	57 751
Физические лица	3 488	2 155
Итого просроченная задолженность	61 182	59 906

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию за 31 декабря 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 59 864 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года: 58 892 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

		2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%	
Торговля	57 099	0,93	57 156	0,95	
Обрабатывающие производства	595	0,01	595	0,01	
Сельское хозяйство	-	-	0	0	
Физические лица	3 488	0,06	2 155	0,04	
Итого просроченная задолженность	61 182	100	59 906	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.

	2014	2013
Реструктурированная задолженность	1 200	34 069

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 0,1% (за 31 декабря 2013 года: 2,7%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 0,1% (за 31 декабря 2013 года: 3,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 0,02% (за 31 декабря 2013 года: 2,1%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,02% (за 31 декабря 2013 года: 2,2%).

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 2014 года			за 31 декабря 2013 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	750 699	0	0	502 509	0	0
II категория качества	735 008	33 217	33 217	641 729	29 295	25 862
III категория качества	16 298	5 016	5 016	30 227	9 176	9 176
IV категория качества	20 254	20 203	20 203	20 235	11 187	11 187
V категория качества	68 940	68 940	68 940	67 192	67 192	67 192
Итого:	1 591 199	127 376	127 376	1 261 892	116 850	113 417

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	за 31 декабря 2014 года			за 31 декабря 2013 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	30 149	0	0	2 732	0	0
II категория качества	135 371	7 076	7 076	103 940	5 329	5 329

III категория качества	8 320	1 830	1 830	99 861	27 604	27 604
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	173 840	8 906	8 906	206 533	32 933	32 933

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 2014 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	169 449	0	0
Недвижимость (ипотека)	270 214	0	0
Имущество	221 721	0	0
Поручительство	1 285 192	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	148 000	0	0

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

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 заключённым 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 25.09.2014г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в 2014 году не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	88 358	0	0	0	88 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	68 135	0	0	0	68 135
Обязательные резервы	47 481	0	0	0	47 481
Средства в кредитных организациях	33 734	0	529 364	0	563 098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	900 548	0	0	0	900 548
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	1 872	0	0	0	1 872
Отложенный налоговый актив	14	0	0	0	14
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 454	0	0	0	97 454
Прочие активы	4 248	0	0	0	4 248
Всего активов	1 194 423	0	529 364	0	1 723 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 045 636	3	2 181	0	1 047 820
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	553 160	3	0	0	553 163
Прочие обязательства	19 433	0	0	0	19 433
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 906	0	0	0	8 906
Всего обязательств	1 073 975	3	2 181	0	1 076 159

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, в т.ч.	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
Требование по текущему налогу на прибыль	1 718	0	0	0	1 718
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 429	0	0	0	104 429
Прочие активы	4 198	0	0	0	4 198
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 и индивидуальных предпринимателей	577 061	3	0	0	577 064
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

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 его новыми редакциями, утвержденными Правлением Банка

21.01.2014г., 27.03.2014г., 25.09.2014г., и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка. По состоянию на 01.01.2015г. рыночный риск равен нулю.

В таблице далее представлена структура рыночного риска:

	2014	2013
Процентный риск (ПР), тыс.руб, в т.ч.:	0	3 904,83
- общий процентный риск (ОПР), тыс.руб.	0	611,96
- специальный процентный риск (СПР) тыс.руб.	0	3 292,87
Фондовый риск (ФР), тыс.руб.	0	0,00
Валютный риск (ВР), тыс.руб.	0	0,00
Рыночный риск (РР), тыс.руб.	0	48 810,38

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 28.06.2012г. и его новая редакция, утвержденная Правлением Банка 25.09.2014г., 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 2014 году осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 28.06.2012г. и его новой редакцией, утвержденной Правлением Банка 25.09.2014г.

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., а также новая редакция Плана от 25.09.2014г.

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 2014 года:

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	48 158	68 513	65 219
Чистые непроцентные доходы	77 399	65 610	79 476

Операционный риск за 31 декабря 2014 года равен 20 219 тыс. руб.

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.

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

	2014	2013
Средства клиентов	91	28
Комиссионные доходы	5	5

Операции с основным управленческим персоналом

	2014	2013
Объем выданных кредитов	55	0
Остаток ссудной задолженности	0	109
Сформированный резерв по ссудам	0	0
Средства клиентов на счетах	498	16 620
Процентные доходы	9	23
Комиссионные доходы	1	0
Процентные расходы	(206)	(1 073)

Операции с другими связанными лицами

	2014	2013
Объем выданных кредитов	270 308	204 872
Остаток ссудной задолженности	221 819	200 677
Сформированный резерв по ссудам	5 764	5 167
Остаток неиспользованных кредитных линий	2 023	21 629
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	96	340
Объем выданных банковских гарантий	0	41 422
Остаток по счетам выданных гарантий	0	18 593
Средства клиентов на счетах	485 584	223 992
Процентные доходы	28 600	19 961
Комиссионные доходы	56 969	51 182
Процентные расходы	(10 861)	(8 768)

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

	2014	2013
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	8 088	9 241
<i>Вознаграждения в фиксированном виде</i>	7 006	6 951
<i>Вознаграждения в нефиксированном виде</i>	1 082	2 290
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала, человек	79	76
В том числе основной управленческий персонал	6	6

Общая величина выплат основному управленческому персоналу по состоянию за 31 декабря 2014 года составила 20,9 % от общего объема вознаграждений (за 31 декабря 2013 года – 22,6%).

Документом, устанавливающим систему оплаты труда, порядок и условия выплат (вознаграждений), является внутренний документ Банка: “Положение об оплате труда и премировании работников ООО “ЗЕМКОМБАНК”, утвержденный Правлением Банка и согласованный Председателем Совета директоров Банка 06.05.2013г. с изменениями от 31.12.2013 г.

Системой оплаты труда предусмотрены выплаты в фиксированном и нефиксированном виде. К фиксированному виду относится выплата ежемесячной заработной платы (оклада) в соответствии с утвержденным штатным расписанием, к нефиксированному виду относятся выплаты ежеквартальной и годовой премий 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 2014 году соблюдались.

Председатель Правления



Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

15 апреля 2015 года

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Шевцов Павел Петрович

листа(ов)

22 » *апреля* 20 *15* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович

