ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ЗА 2015 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)..... 10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма).....13
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)..... 15
Пояснительная информация
1. Общие положения..... 16
2. Информация о Банке..... 16
3. Краткая характеристика деятельности Банка..... 16
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка..... 16
3.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....17
3.3. Информация об органах управления Банка..... 18
3.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка..... 19
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....20
4.1. Принципы формирования учетной политики.....20
4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий..... 21
4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....22
4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....22
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты..... 22
4.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....23
4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.....23
4.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год..... 23
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....24
5.1. Денежных средства и их эквиваленты..... 24
5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....24
5.3. Чистая ссудная задолженность..... 25
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....28
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....29
5.6. Прочие активы..... 31
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....32
5.8. Прочие обязательства.....33
5.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....34
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... 34
6.1. Процентные доходы и процентные расходы..... 34
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.....35
6.3. Комиссионные доходы и расходы..... 35
6.4. Прочие операционные доходы.....35
6.5. Операционные расходы..... 36
6.6. Изменение резервов на возможные потери..... 36

6.7. Возмещение (расход) по налогам…….....36
6.8. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах…… 37
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала……..37
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага……..38
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств…… 39
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом…….....39
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля……...39
10.2. Кредитный риск……52
10.2.1. О классификации активов по группам риска……..52
10.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности…….....53
10.2.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери…… 54
10.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения……..... 55
10.3. Страновой риск……..57
10.4. Рыночный риск……..... 58
10.4.1. Валютный риск…….. 59
10.4.2. Процентный риск…….. 60
10.5. Риск ликвидности……..... 62
10.6. Операционный риск…….. 65
11. Информация о сделках по уступке прав требований……66
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами…… 67
13. Информация о системе оплаты труда……68

А и К

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

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
за 2015 год

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

Аудируемое лицо:

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

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

Государственная регистрация: ОГРН 1026100001982.

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

Аудиторская организация:

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

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

Государственная регистрация: ОГРН 1026103293721.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОРНЗ 10306007550.

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 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, а также пояснительной информации к годовой отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 во всех существенных отношениях 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 Банка, 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими 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 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими 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 2016 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, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 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 2016 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 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, 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.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцов П.П.

26 апреля 2016 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	90 835	88 358
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	67 780	68 135
2.1	Обязательные резервы		22 363	47 481
3	Средства в кредитных организациях	5.1	148 748	563 098
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	1 132 182	900 548
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		0	1 872
9	Отложенный налоговый актив		493	14
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	92 823	97 454
11	Прочие активы	5.6	3 337	4 248
12	Всего активов		1 536 258	1 723 787
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	882 330	1 047 820
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.7	784 224	553 163
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		2 154	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.8	22 812	19 433
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 429	8 906
22	Всего обязательств		912 725	1 076 159
	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		8 360	5 288
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		60 448	76 883
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		50 705	61 437
31	Всего источников собственных средств		623 533	647 628
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		143 148	165 520
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 898	8 320
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Стадник В. А.

Главный бухгалтер Дорожко Н.В.

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности Кобозева О.Н.

Телефон: 2800067

18.04.2016г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
60	093	574

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

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 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	156 272	112 642
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	8 595	11 974
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	144 708	93 652
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	2 969	2 770
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	0	4 246
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	69 445	49 095
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	0	1 738
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитыми организациями	6.1	69 445	47 355
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	0	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	86 827	63 547
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:	5.3,6.6	-25 477	-13 579
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		42	54
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		61 350	49 968
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-598
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	36 191	-47 674
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	8 638	73 633
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.3	46 482	66 369
13	Комиссионные расходы	6.3	3 260	4 839
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1,5.5,5.6,6.6	4 509	21 969
17	Прочие операционные доходы	6.4	4 123	3 744
18	Чистые доходы (расходы)		158 033	162 572
19	Операционные расходы	6.5	91 586	87 398
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		66 447	75 174
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	15 742	13 737
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		50 705	61 437
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		50 705	61 437

Председатель Правления Стадник В. А.

Главный бухгалтер Дорожко Н.В.

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности Кобозева О.Н.

Телефон: 2800067

18.04.2016г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	622 093	-22 997	645 090
1.1	Источники базового капитала:		568 808	-13 363	582 171
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		500 000	0	500 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		500 000	0	500 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		8 360	3 072	5 288
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		60 448	-16 435	76 883
1.1.4.1	прошлых лет		60 448	-16 435	76 883
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		60	0	60
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		60	0	60
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		568 748	-13 363	582 111
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		60	0	60
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		568 748	-13 363	582 111
1.8	Источники дополнительного капитала:		53 345	-9 634	62 979
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:		49 325	-9 634	58 959
1.8.3.1	текущего года		49 325	49 325	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-58 959	58 959
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	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		53 345	-9 634	62 979
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 232 424	-143 585	1 376 009
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 232 364	-143 585	1 375 949
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 236 384	-143 585	1 379 969
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		46,1	X	42,3
3.2	Достаточность основного капитала		46,2	X	42,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		50,3	X	46,7

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	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	10.2	1 358 135	1 252 291	537 646	1 484 901	1 383 396	670 403
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		408 615	408 615	0	156 493	156 493	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		408 615	408 615	0	156 493	156 493	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 страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		382 538	382 538	76 508	685 444	685 434	128 934
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:							
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:		566 982	461 138	461 138	642 964	541 469	541 469
1.4.1	ссуды и ссудная задолженность юридических лиц		409 787	324 958	324 958	489 993	399 370	399 370
1.4.2	ссуды и ссудная задолженность физических лиц		31 768	26 547	26 547	75 823	68 009	68 009
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 иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		13 388	13 388	2 678	24 423	24 423	1 221
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		13 388	13 388	2 678	24 423	24 423	1 221
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		382 987	369 136	386 764	385 074	302 983	412 287
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		91 771	87 173	113 326	216 492	210 993	274 291
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		290 723	181 470	272 205	168 570	91 978	137 966
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		493	493	1 233	12	12	30
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
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:		147 045	141 616	8 509	173 840	164 934	43 319
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 898	3 547	4 611	8 320	6 490	6 490
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2 025	1 124	730	33 135	31 486	15 975
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		17 000	15 839	3 168	108 196	104 271	20 854
4.4	по финансовым инструментам без риска		124 122	121 106	0	24 189	22 687	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10,6	24 063	20 219
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		202 439	144 695
6.1.1	чистые процентные доходы		63 547	65 219
6.1.2	чистые непроцентные доходы		138 892	79 476
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.4	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		210 937	18 435	192 502
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3	149 693	25 350	124 343
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5,5.6	55 815	-3 438	59 253
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 429	-3 477	8 906
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		568 748	568 748	568 748	507 311
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 527 821	1 981 765	1 303 744	2 373 442
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	37,2	28,7	43,6	21,4

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения (5.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 514157, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 398 583;

1.2. изменения качества ссуд 113 069;

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

1.4. иных причин 2505.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 488807, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 407421;

2.3. изменения качества ссуд 78670;

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

2.5. иных причин 2716.

Председатель Правления — Стадник В. А.

Главный бухгалтер — Дорожко Н.В.

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности — Кобозева О.Н.

Телефон: 2800067

15.04.2016г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	46.1		42.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	46.2		42.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	50.3		46.7	
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)		15.0	124.7		105.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	241.0		156.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	14.3		25.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	18.8	максимальное	19.0
				минимальное	0.1	минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	101.8		115.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5		1.2	
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	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

здел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1 536 258
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19 388
7	Прочие поправки		27 889
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 527 757

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1 508 493
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		60
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 508 433
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		141 617
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		122 229
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		19 388
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		568 748
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 527 821
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	37,2

Председатель Правления Стадник В. А.

Главный бухгалтер Дорожко Н.В.

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности Кобозева О.Н.

2800067

18.04.2016г.

Банковская отчетность

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 2016 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 отчетный 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:	9	76 926	-11 186
1.1.1	проценты полученные		156 223	113 250
1.1.2	проценты уплаченные		-68 159	-48 772
1.1.3	комиссии полученные		46 481	66 379
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 260	-4 839
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-723
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		36 191	-47 674
1.1.8	прочие операционные доходы		4 074	3 728
1.1.9	операционные расходы		-82 430	-78 011
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12 194	-14 524
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-307 320	-51 457
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		25 118	-24 188
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	64 723
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-256 421	54 204
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 238	-2 955
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-50 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-79 066	-101 037
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-189	7 796
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-230 394	-62 643
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 201	-517
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-1 201	-517
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-74 800	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-74 800	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-78 052	412 867
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-384 447	349 707
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	668 846	319 139
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	284 399	668 846

Председатель Правления Стадник В. А.

Главный бухгалтер Дорожко Н.В.

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности Кобозева О.Н.

Телефон 2800067

18.04.2016г.

Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2015 год

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2015 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
• Пояснительная информация.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка 18.04.2016г.

Годовая отчетность 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 2015 году осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

В 2015 году рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

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 у Банка имеются 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. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономическая ситуация в 2015 году складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий, прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций в отношении ряда российских компаний и граждан, сохранения тенденции к снижению инвестиционной активности, а также масштабного оттока капитала. В 2015 году динамика ВВП характеризовалась отрицательными темпами. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке. Инфляция сохранилась на высоком уровне: по итогам 2015 года, по оценке Минэкономразвития России, составила 12,9% (11,4% в 2014 году). Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 процентных пунктов. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия, однако к концу 2015 года их влияние стало незначительным.

Состояние банковского сектора в 2015 году характеризуется следующим.

Совокупные активы банковского сектора в 2015 году увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Остатки средств на счетах клиентов за 2015 год возросли на 18,5% (в декабре – на 4,7%), до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4% до 62,5%. Объем вкладов физических лиц за 2015г. увеличился на 25,2% (в декабре – на 8,0%), до 23 219 млрд. рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9% до 28,0%.

Совокупный объем кредитов экономике увеличился на 7,6% (в декабре – на 2,3%), до 43 985 млрд. рублей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 году увеличился на 12,7% (в декабре – на 3,0%) до 33 301 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора возросла с 38,0% до 40,1%.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 году уменьшился на 5,7% (в декабре – возрос на 0,1%), до 10 684 млрд. руб.; их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.2016г. составила соответственно 12,9% и 18,7%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 год составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.2016г.). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

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 периода 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.

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 периоде изменения в составе исполнительных органов Банка не происходили. Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2015 и 2014 годов долями Банка не владели.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 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.

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	2015	2014	Изменение	Темп прироста
Активы	1 536 258	1 723 787	(187 529)	-11%
Собственные средства	622 093	645 090	(22 997)	-4%
в т.ч. уставный капитал	500 000	500 000	0	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	882 330	1 047 820	(165 490)	-16%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	784 224	553 163	231 061	42%
Чистая ссудная задолженность	1 132 182	900 548	231 634	26%
Прибыль после налогообложения	50 705	61 437	(10 732)	-17%

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

	2015	2014	Изменение	Темп прироста
Процентные доходы	156 272	112 642	43 630	39%
Процентные расходы	(69 445)	(49 095)	(20 350)	41%
Чистый процентный доход	**86 827**	**63 547**	**23 280**	**37%**
Комиссионные доходы	46 482	66 369	(19 887)	-30%
Комиссионные расходы	(3 260)	(4 839)	1 579	-33%
Чистый комиссионный доход	**43 222**	**61 530**	**(18 308)**	**-30%**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	44 829	25 959	18 870	73%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(25 477)	(13 579)	(11 898)	88%
Изменение резерва по прочим потерям	4 509	21 969	(17 460)	-79%
Прочие операционные доходы	4 123	3 744	379	10%
Операционные расходы	(91 586)	(87 398)	(4 188)	5%
Расход по налогам	(15 742)	(13 737)	(2 005)	15%
Прибыль после налогообложения	**50 705**	**61 437**	**(10 732)**	**-17%**

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

- рост чистого процентного дохода на 23 280 тыс. руб. или 37%;
- снижение чистого комиссионного дохода на 18 308 тыс. руб. или 30%;
- 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 11 898 тыс. руб. или 88%;
- рост доходов от операций с иностранной валютой на 18 870 тыс.руб. или на 73%;
- рост операционных расходов на 4 188 тыс. руб. или 5%.

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 на 2015 год. 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 лишенными 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 1 января 2016 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 2016 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2015 год отнесены:

- начисления по налогам и сборам за отчетный период, 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 периода.
- 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

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

4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

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

4.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В 2015 году изменения в Учетную политику Банка не вносились.

При составлении Учетной политики Банка на 2016 год учтены изменения, вносимые нормативными документами Банка России в части определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка, в части бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также в части бухгалтерского учета краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	**90 835**	**88 358**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	**45 417**	**20 654**
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	**148 908**	**563 131**
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	7 986	5 894
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	120 286	529 364
Средства в клиринговой организации	16 388	24 423
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 248	3 450
Резервы на возможные потери	**(160)**	**(33)**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**285 000**	**672 110**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2014-2015 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на начало периода	**(33)**	**0**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(127)	(33)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на конец периода	**(160)**	**(33)**

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 зависимых 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. Чистая ссудная задолженность

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

	2015	2014
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	491 410	656 905
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	330 000	150 000
Депозиты в Банке России	250 000	0
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	146 270	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	39 678	75 804
Финансовая аренда (лизинг)	17 190	21 622
Вложения в приобретенные права требования	4 667	118 447
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 644	2 055
Итого ссудная задолженность	**1 281 859**	**1 024 833**
Резервы на возможные потери	(149 677)	(124 285)
Итого чистая ссудная задолженность	**1 132 182**	**900 548**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года.

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	**итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2015 года	0	(105 499)	(7 795)	0	(10 636)	(355)	0	**(124 285)**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	6 122	(1 491)	(35 105)	5 969	(332)	(555)	**(25 392)**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2016 года	0	(99 377)	(9 286)	(35 105)	(4 667)	(687)	(555)	**(149 677)**

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

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	**итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2014 года	0	(84 015)	(4 365)	(10 003)	(12 300)	0	0	**(110 683)**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(21 484)	(3 430)	10 003	1 664	(355)	0	**(13 602)**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2015 года	0	(105 499)	(7 795)	0	(10 636)	(355)	0	**(124 285)**

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

	2015	2014
Финансовая деятельность	631 834	256 413
Оптовая и розничная торговля	198 917	438 610
Строительство	146 270	0
Обрабатывающие производства	121 391	112 654
Сельское хозяйство	105 671	120 520
Физические лица	39 678	75 804
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Транспорт и связь	18 098	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	832
Итого ссудная задолженность	**1 281 859**	**1 024 833**
Резервы на возможные потери	(149 677)	(124 285)
Итого чистая ссудная задолженность	**1 132 182**	**900 548**

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования 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 и депозиты в Банке России	0	580 000	0	0	0	**580 000**
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	89 148	223 595	79 290	**392 033**
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	1 447	5 350	7 564	16 031	**30 392**
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	111 165	0	0	**111 165**
Вложения в приобретенные права требования	0	0	0	0	0	**0**
Финансовая аренда (лизинг)	0	642	2 414	6 993	6 454	**16 503**
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 089	0	0	0	0	**2 089**
Итого чистая ссудная задолженность	**2 089**	**582 089**	**208 077**	**238 152**	**101 775**	**1 132 182**

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2015 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 географических зон:

	2015	2014
г. Москва	582 644	152 055
Ростовская область	500 678	813 559
Калининградская область	146 270	0
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	9 031	15 287
Республика Адыгея	340	712
Волгоградская область	315	564
Астраханская область	138	213
Итого ссудная задолженность	**1 281 859**	**1 024 833**
Резервы на возможные потери	(149 677)	(124 285)
Итого чистая ссудная задолженность	**1 132 182**	**900 548**

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2016 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, 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 на 1 января 2015 года:

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

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2015	2014
Основные средства	22 656	24 368
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	57 218	57 218
Внеоборотные запасы	12 751	15 639
Материальные запасы	198	229
Итого	**92 823**	**97 454**

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здания и иные сооружения, капитальные вложения	Земля	Транспорт	Машины и оборудование	Офисная техника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	**24 375**	**69**	**222**	**3 089**	**0**	**15**	**27 770**
Остаток на 1 января 2014 года	**28 758**	**69**	**968**	**7 827**	**983**	**663**	**39 268**
Поступления	0	0	0	453	0	0	453
Выбытие	(2 191)	0	0	0	0	0	(2 191)
Остаток на 1 января 2015 года	**26 567**	**69**	**968**	**8 280**	**983**	**663**	**37 530**
Накопленная амортизация	**(4 979)**	**0**	**(920)**	**(5 617)**	**(983)**	**(663)**	**(13 162)**

Остаток на 1 января 2014 года	**(4 383)**	**0**	**(746)**	**(4 738)**	**(983)**	**(648)**	**(11 498)**
Амортизационные отчисления	(887)	0	(174)	(879)	0	(15)	(1 955)
Выбытие	291	0	0	0	0	0	291
Остаток на 1 января 2015 года	**(4 979)**	**0**	**(920)**	**(5 617)**	**(983)**	**(663)**	**(13 162)**
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	**21 588**	**69**	**48**	**2 663**	**0**	**0**	**24 368**
Остаток на 1 января 2015 года	**26 567**	**69**	**968**	**8 280**	**983**	**663**	**37 530**
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(601)	(86)	0	(687)
Остаток на 1 января 2016 года	**26 567**	**69**	**968**	**7 679**	**897**	**663**	**36 843**
Накопленная амортизация	**(5 773)**	**0**	**(968)**	**(5 886)**	**(897)**	**(663)**	**(14 187)**
Остаток на 1 января 2015 года	**(4 979)**	**0**	**(920)**	**(5 617)**	**(983)**	**(663)**	**(13 162)**
Амортизационные отчисления	(794)	0	(48)	(870)	0	0	(1 712)
Выбытие	0	0	0	601	86	0	687
Остаток на 1 января 2016 года	**(5 773)**	**0**	**(968)**	**(5 886)**	**(897)**	**(663)**	**(14 187)**
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	**20 794**	**69**	**0**	**1 793**	**0**	**0**	**22 656**

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

	2015	**2014**
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	22 503	22 503
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	34 715	34 715
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**57 218**	**57 218**

Движения по статье "недвижимость, временно не используемая в основной деятельности", в отчетном периоде не было.

Далее представлена структура внеоборотных запасов:

	2015	**2014**
Недвижимость	67 514	67 514
Оборудование	0	4 310
Итого	**67 514**	**71 824**
Резервы на возможные потери	**(54 763)**	**(56 185)**
Итого внеоборотные запасы	**12 751**	**15 639**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода	**(56 185)**	**(54 508)**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	1 422	(1 677)
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода	**(54 763)**	**(56 185)**

Далее представлена структура материальных запасов:

	2015	2014
Запасные части	58	72
Материалы	140	157
Итого	**198**	**229**

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

В соответствии с Учетной политикой Банка в отчетном периоде 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.

5.6. Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	2015	2014
Требования по получению процентов	89	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18	58
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8	100
Требования по РКО	39	38
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	4
Требования по прочим банковским операциям	506	708
Итого прочие финансовые активы	**660**	**908**
Расчеты с дебиторами	2 139	3 880
Прочие	1 446	2 553
Итого прочие нефинансовые активы	**3 585**	**6 433**
Резервы на возможные потери	(908)	(3 093)
Итого прочие активы	**3 337**	**4 248**

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	2015	2014
Рубли	4 074	7 149
Доллары США	91	124
Евро	80	68
Итого	**4 245**	**7 341**
Резервы на возможные потери	**(908)**	**(3 093)**
Итого прочие активы	**3 337**	**4 248**

Далее представлена структура прочих активов по срокам, оставшимся 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
на 01.01.2016г.	390	1 501		483	963	**3 337**
на 01.01.2015г.	578	1 153	281	1 022	1 214	**4 248**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2015-2014 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	**(3 093)**	**(2 768)**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(348)	(325)
Прочие активы, списанные как безнадежные	2 533	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	**(908)**	**(3 093)**

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	2015	2014
Юридические лица	**98 106**	**494 657**
Текущие и расчетные счета	74 406	488 157
Срочные депозиты	23 700	6 500
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**784 224**	**553 163**
Индивидуальные предприниматели	14 420	14 887
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	17 689	7 955
Срочные вклады	752 115	530 321
Итого средств клиентов	**882 330**	**1 047 820**

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

	2015	уд.вес, %	2014	уд.вес, %
Физические лица	769 804	87,2	538 276	51,4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 659	3,5	263 962	25,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	21 780	2,5	14 626	1,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 893	1,3	8 631	0,8
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	11 038	1,3	2 862	0,3
Обрабатывающие производства	10 139	1,1	35 499	3,4
Строительство	9 332	1,1	4 788	0,5
Финансовая деятельность, страхование	6 950	0,8	12 058	1,2
Транспорт и связь	6 224	0,7	98 731	9,4
Прочие виды деятельности	3 146	0,4	3 096	0,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 365	0,2	65 291	6,2
Итого средств клиентов	**882 330**	**100**	**1 047 820**	**100**

5.8. Прочие обязательства

Далее представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

	2015	2014
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 019	3 862
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	147	18
Прочие	4 700	4 880
Итого прочие финансовые обязательства	**9 866**	**8 760**
Расчеты с кредиторами	12 880	10 598
Прочие	66	75
Итого прочие нефинансовые обязательства	**12 946**	**10 673**
Итого прочие обязательства	**22 812**	**19 433**

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	2015	2014
Рубли	22 209	18 579
Доллары США	478	719
Евро	125	135
Итого прочие обязательства	**22 812**	**19 433**

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
на 01.01.2016г.	481	7 983	8 847	1 845	3 656	**22 812**
на 01.01.2015г.	424	8 391	4 835	2 677	3 106	**19 433**

5.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде величина уставного капитала Банка не изменялась и составила по состоянию на 1 января 2016 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 снизился на 22 997 тыс. руб. или на 3,6%.

В 2015 году по итогам 2014 года решением общего собрания участников Банка 5% от чистой прибыли в сумме 3 071 838,52 руб. было направлено в резервный фонд. Оставшуюся часть чистой прибыли в сумме 58 364 931,97 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

	2015	2014
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	144 708	93 652
От размещения средств в кредитных организациях	8 595	11 974
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 969	2 770
От вложений в ценные бумаги	0	4 246
Итого процентных доходов	**156 272**	**112 642**
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(65 753)	(46 986)
По средствам юридических лиц	(3 692)	(369)
По выпущенным долговым обязательствам	0	(2)
По средствам в кредитных организациях	0	(1 738)
Итого процентных расходов	**(69 445)**	**(49 095)**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**86 827**	**63 547**

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

	2015	2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	931 169	387 860
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(894 978)	(435 534)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**36 191**	**(47 674)**
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**8 638**	**73 633**

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	21 652	15 714
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	18 862	44 094
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 746	6 296
Прочие комиссии	175	186
Комиссия по выданным гарантиям	47	79
Итого комиссионных доходов	**46 482**	**66 369**
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 506)	(1 353)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(806)	(683)
Прочие комиссии	(571)	(1 813)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(366)	(986)
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(11)	(4)
Итого комиссионных расходов	**(3 260)**	**(4 839)**
Чистый комиссионный доход (расход)	**43 222**	**61 530**

6.4. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 684	2 920
Прочие доходы	687	118
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	574	538
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	178	147
Доходы от выбытия имущества	0	21
Итого прочих операционных доходов	**4 123**	**3 744**

6.5. Операционные расходы

	2015	2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(46 860)	(44 395)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(11 757)	(11 143)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(7 641)	(7 707)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 470)	(3 183)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(4 310)	(3 860)
Охрана	(4 077)	(4 013)
Другие расходы	(2 932)	(5 742)
Страхование вкладов	(2 622)	(2 400)
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(1 712)	(1 955)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 196)	(1 389)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(949)	(166)
Реклама	(592)	(656)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(151)	(285)
Страхование	(110)	(70)
Подготовка и переподготовка кадров	(107)	(185)
Аудит	(100)	(200)
Служебные командировки	0	(49)
Итого операционных расходов	**(91 586)**	**(87 398)**

6.6. Изменение резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3, 5.5, 5.6 Пояснительной информации.

6.7. Возмещение (расход) по налогам

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

	2015	2014
Налог на прибыль	(14 741)	(11 539)
Налог на имущество	(1 010)	(1 094)
НДС	(4)	(696)
Земельный налог	(376)	(354)
Взнос на загрязнение окружающей среды	(86)	(64)
Транспортный налог	(4)	(4)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	479	14
Итого расход по налогам	**(15 742)**	**(13 737)**

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 2015 году основные средства не приобретались и не вводились в эксплуатацию (в 2014 году были приобретены и введены в эксплуатацию основные средства на сумму 453 тыс. руб.). В 2015 году произошло выбытие активов – основных средств, признанных не пригодными к использованию по результатам инвентаризации, на сумму 687 тыс. руб. и выбытие активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", учитываемые в балансе как внеоборотные запасы, на сумму 4 310 тыс. руб.

За 2015 год Банком подано 10 исковых заявлений о взыскании задолженности (10 исковых заявлений в 2014 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-И) 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 в соответствии с Положением №395-П:

	2015	2014
Основной Капитал, в т.ч.		
Базовый Капитал, в т.ч.	568 748	582 111
- Уставный капитал	500 000	500 000
- Резервный фонд	8 360	5 288

- Прибыль предшествующих лет	60 448	76 883
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	60	60
Добавочный Капитал	0	0
Итого Основной Капитал	568 748	582 111
Дополнительный Капитал, в т.ч.		
- Прибыль	49 325	58 959
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4 020	4 020
Итого Дополнительный Капитал	53 345	62 979
Итого собственные средства (капитал)	**622 093**	**645 090**
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % (min 5%)	**46,1**	**42,3**
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % (min 6%)	**46,2**	**42,3**
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % (min 10%)	**50,3**	**46,7**

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В отчетном периоде расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 139-И на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные в Инструкции № 139-И.

Расчет показателя финансового рычага осуществлялся в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)", изложенным в Указании Банка России от 12.11.2009г. №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016г. составило 37,2%, (на 01.04.2015г. (дата, с которой введен расчет показателя финансового рычага) -21,4%), изменение составило -15,8 процентных пунктов.

Причиной увеличения значения показателя финансового рычага явилось снижение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага, согласно формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)") по состоянию на 01.04.2015г. составляла 2 373 442 тыс. руб., а на 01.01.2016г. -1 527 821 тыс. руб., изменение составило – 845 621 тыс. руб. или 35,6%. Основной капитал Банка на 01.01.2016г. составил 568 748 тыс. руб., на 01.04.2015г. – 507 311 тыс. руб., изменение составило 61 437 тыс. руб. или 12,1%.

Уровень финансового рычага определяется отношением темпов изменения основного капитала (роста или снижения основного капитала за счет увеличения (снижения) уставного капитала кредитной организации и (или) прибыли пришлых лет и (или) текущей прибыли,

подтвержденной аудиторами) к темпам изменения совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований, определенных под риски.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

9. 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, имеющихся 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.

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

10.1. 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 операция 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 выгодаприобретателей (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 прибыльностью 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 рисковых 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 суды/ссуды сомнительные ссуды/ссуды резервы для возмещения потерь по ссудам/ссуды	☐ концентрация кредитов ☐ рост ссудной задолжен-ности ☐ 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 превысить 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), % (min 10%)
01.01.2015г.	645 090	46,7
01.02.2015г.	576 245	35,4
01.03.2015г.	582 608	44,7
01.04.2015г.	598 746	41,3
01.05.2015г.	584 837	31,3
01.06.2015г.	594 718	32,5
01.07.2015г.	581 328	37,4
01.08.2015г.	588 267	38,7
01.09.2015г.	605 537	38,1

01.10.2015г.	605 018	33,9
01.11.2015г.	619 809	32,0
01.12.2015г.	626 810	28,9
01.01.2016г.	622 093	50,3

10.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде 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 21.11.2014г., Кредитной политикой на 2015 год, утвержденной Советом директоров Банка 06.02.2015г., 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.

В отчетном периоде договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке не заключались, в связи с чем, оценка кредитного риска в отношении таких договоров не производилась.

10.2.1. О классификации активов по группам риска

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И классифицируются следующим образом:

	2015	2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	408 615	156 493
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	382 538	685 434
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	461 138	541 469
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

10.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 81 291 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 59 866 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 21 425 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 82 560 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 61 182 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	2015	2014
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	20 335	95
От 31 до 90 дней	160	160
От 91 до 180 дней	550	437
Свыше 181 дня	61 497	60 432
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	3	0
От 31 до 90 дней	1	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	14	58
Итого просроченная задолженность	**82 560**	**61 182**

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

	2015	2014
Юридические лица	77 655	57 694
Физические лица	4 905	3 488
Итого просроченная задолженность	**82 560**	**61 182**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 81 287 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 59 864 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	57 060	69%	57 099	93%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	-	-
Физические лица	4 905	6%	3 488	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	**82 560**	**100**	**61 182**	**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.

	2015	2014
Реструктурированная задолженность	84 735	1 200

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2016 года составляет 7,2% (на 1 января 2015 года: 0,1%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 8,2% (на 1 января 2015 года: 0,1%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объёме сформированных под активы резервов на 1 января 2016 года составляет 2,2% (на января 2015 года: 0,02%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 2,2% (на 1 января 2015 года: 0,02%).

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	493 251	0	0	750 699	0	0
II категория качества	439 384	21 435	21 435	735 008	33 217	33 217
III категория качества	159 586	39 801	39 801	16 298	5 016	5 016
IV категория качества	1 901	1 730	1 730	20 254	20 203	20 203
V категория качества	87 741	87 741	87 741	68 940	68 940	68 940
Итого:	**1 181 863**	**150 707**	**150 707**	**1 591 199**	**127 376**	**127 376**

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	0	0	0	30 149	0	0
II категория качества	141 316	3 634	3 634	135 371	7 076	7 076
III категория качества	5 730	1 795	1 795	8 320	1 830	1 830
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	**147 046**	**5 429**	**5 429**	**173 840**	**8 906**	**8 906**

10.2.4. 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 на 1 января 2016 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	128 236	0	0
Недвижимость (ипотека)	265 664	0	0
Имущество	174 583	0	0
Поручительство	1 287 212	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	7 000	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 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

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.

10.3. Страновой риск

В отчетном периоде страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 25.09.2014г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в 2015 году не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	90 835	0	0	**90 835**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	67 780	0	0	**67 780**
Обязательные резервы	22 363	0	0	**22 363**
Средства в кредитных организациях	28 462	120 286	0	**148 748**
Чистая ссудная задолженность	1 132 182	0	0	**1 132 182**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	**60**
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
Отложенный налоговый актив	493	0	0	**493**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 823	0	0	**92 823**
Прочие активы	3 337	0	0	**3 337**
Всего активов	**1 415 972**	**120 286**	**0**	**1 536 258**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	879 352	2 601	377	**882 330**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	783 846	1	377	**784 224**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 154	0	0	**2 154**
Прочие обязательства	22 809	0	3	**22 812**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 429	0	0	**5 429**
Всего обязательств	**909 744**	**2 601**	**380**	**912 725**

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	88 358	0	0	**88 358**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	68 135	0	0	**68 135**
Обязательные резервы	47 481	0	0	**47 481**
Средства в кредитных организациях	33 734	529 364	0	**563 098**
Чистая ссудная задолженность	900 548	0	0	**900 548**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	**60**
Требование по текущему налогу на прибыль	1 872	0	0	**1 872**
Отложенный налоговый актив	14	0	0	**14**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 454	0	0	**97 454**
Прочие активы	4 248	0	0	**4 248**
Всего активов	**1 194 423**	**529 364**	**0**	**1 723 787**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 045 636	2 181	3	**1 047 820**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	553 160	0	0	**553 163**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
Прочие обязательства	19 433	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	**8 906**
Всего обязательств	**1 073 975**	**2 181**	**3**	**1 076 159**

10.4. Рыночный риск

В отчетном периоде 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 25.09.2014г., и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо при выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка организационной, технологической и методологической платформы управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций.

В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

10.4.1. 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	2015			2014		
	Денежные финансовые активы	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**
Рубли	1 235 893	688 981	**546 912**	1 000 308	437 420	**562 888**
Доллары США	163 419	162 928	**491**	585 591	582 156	**3 435**
Евро	40 433	40 218	**215**	34 662	37 004	**(2 342)**
Другие валюты	99	69	**30**	**0**	**0**	**0**
Итого	**1 439 745**	**892 127**	**547 618**	**1 620 561**	**1 056 580**	**563 981**

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль или убыток	***Воздействие на собственные средства***	***Воздействие на прибыль или убыток***	***Воздействие на собственные средства***
Укрепление доллара США на 5%	27	27	15	15
Ослабление доллара США на 5%	(27)	(27)	(15)	(15)
Укрепление евро на 5%	3	3	15	15
Ослабление евро на 5%	(3)	(3)	(15)	(15)

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 периоде сумма открытых валютных позиций не превышала 2% от капитала Банка.

10.4.2. 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.

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.01.2016г.	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 дня до 1 года**	**свыше года**	**Итого**
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	590 061	69 994	171 942	306 269	129 627	**1 267 893**
Доллар США	0	0	0	0	0	**0**
Евро	0	0	0	0	0	**0**
Итого активы	**590 061**	**69 994**	**171 942**	**306 269**	**129 627**	**1 267 893**
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						**0**
Рубль	143 057	149 065	107 304	92 481	154 623	**646 530**
Доллар США	1 124	17 967	14 735	70 622	49 174	**153 622**
Евро	3 105	7 687	7 349	16 515	1 709	**36 365**
Итого обязательства	**147 286**	**174 719**	**129 388**	**179 618**	**205 506**	**836 517**
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	**442 775**	**(104 725)**	**42 554**	**126 651**	**(75 879)**	**431 376**

На 01.01.2015г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	264 550	143 818	99 034	318 030	245 419	**1 070 851**
Доллар США	0	0	0	0	0	**0**
Евро	0	0	0	0	0	**0**
Итого активы	**264 550**	**143 818**	**99 034**	**318 030**	**245 419**	**1 070 851**
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						**0**
Рубль	19 214	37 691	141 178	115 085	34 349	**347 517**
Доллар США	2 004	11 084	13 380	84 960	75 071	**186 499**
Евро	1 083	6 549	5 282	8 317	16 299	**37 530**
Итого обязательства	**22 301**	**55 324**	**159 840**	**208 362**	**125 719**	**571 546**
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	**242 249**	**88 494**	**(60 806)**	**109 668**	**119 700**	**499 305**

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

				2015
Валюта	**Увеличение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода**	**Уменьшение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода**
Рубль	400	18 253	400	(18 253)
Доллар США	400	(1 717)	400	1 717
Евро	400	(724)	400	724
Итого		**15 812**		**(15 812)**

				2014
Валюта	**Увеличение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода**	**Уменьшение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода**
Рубль	400	13 918	400	(13 918)
Доллар США	400	(1 630)	400	1 630
Евро	400	(475)	400	475
Итого		**11 813**		**(11 813)**

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2015			2014		
	Рубли	*Доллары США*	*Евро*	*Рубли*	*Доллары США*	*Евро*
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	13,2%	-	-	15,9%	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России	*10,0%*	-	-	*12,3%*	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам	*16,2%*	-	-	*16,6%*	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,3%	3,8%	3,4%	11,7%	4,1%	3,6%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

10.5. Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Отдел операций на финансовых рынках проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

Действовавшее в отчетном периоде «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденное 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 аудита и Служба внутреннего контроля Банка осуществляют 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 периоде, ежемесячно, 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. Результаты стресс-тестирования ликвидности ежемесячно доводятся до Правления и Совета директоров банка.

Для моделирования стресс-теста, характеризующего ликвидность Банка, используются два ориентира: соблюдение нормативов и потеря реальной ликвидности Банка (то есть недостаток ресурсов банка, который невозможно перекрыть дополнительным привлечением средств на рынке).

Стресс-тестирование исходит из наихудшего варианта, то есть из отсутствия ресурсов на рынке.

Процедуры реализации стресс-тестирования текущей ситуации, ориентированной на выполнение нормативов ликвидности.

Цель расчета - определить значения коэффициентов ликвидности при наихудшем развитии ситуации до конца месяца. Для моделирования создаются так называемые "платежные календари", которые должны включать в себя списки всех запланированных и возможных активных операций до конца периода, где в том числе учитываются суммы "открытых, но невыбранных" кредитных линий, всех возможных к возврату средств из пассивов Банка, а также планируемых к погашению кредитов и ценных бумаг из портфеля Банка и возможных привлечений "длинных" депозитов от юридических лиц или банков. «Платежные календари» на ежедневной основе составляются отделом анализа и финансовой отчетности на основании данных предоставляемых структурными подразделениями банка.

Стресс-тест ситуации с реальной ликвидностью банка.

В качестве одного из основных показателей, характеризующих результаты стресс-теста на ликвидность, следует рассматривать сумму недостатка кредитных ресурсов. Этот показатель не только отражает степень зависимости реальной ликвидности Банка от рыночной ситуации, но и является основой для проведения стресс-теста на процентный риск, присущий совершаемым или планируемым к совершению активным операциям Банка.

Количественная оценка риска ликвидности производится с помощью следующих методов.

Статистические методы, в основе которых формирование таблиц соответствия влияния тех или иных событий - i (степень влияния определена весовыми коэффициентами – k_i в баллах) на изменение стоимости портфеля и его доходности за определенный период. При этом Банком экспертно присваивается каждому фактору риска соответствующий коэффициент важности (0 – 1).

К событиям, влияющим на факторы риска ликвидности, Банк относит:

- Сезонность (k_1 от 0 до 3 баллов),
- Риск банковского кризиса (k_2 от 0 до 3 баллов),
- Риск конкуренции (k_4 от 0 до 3 баллов).

Сценарные методы.

Для осуществления стресс-тестирования с использованием сценарных методов, дополнительно к исходным данным, используемым при проведении стресс-тестирования с использованием сценарных методов, ссудная задолженность распределяется по следующим группам:

- депозиты, размещенные в Банке России;
- ссудная задолженность по факторингу;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт;
- остальные кредиты.

В расчет пассивов дополнительно включаются остатки по депозитам физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия:

- 30-90 дней (вероятность досрочного изъятия - 10%),
- 91-180 дней (вероятность досрочного изъятия - 20%),
- 181-365 дней (вероятность досрочного изъятия - 30%),
- более 365 дней (вероятность досрочного изъятия - 50%).

Далее на основе исходных данных стресс-тестирование ликвидности осуществляется по следующим сценариям:

1-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения. К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

2-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.
- сумма пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения.

3-й сценарий: Сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.

К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2016 года данный норматив составил 124,7% (на 1 января 2015 года – 105,9%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2016 года данный норматив составил 241,0% (на 1 января 2015 года – 156,0%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 1 января 2016 года данный норматив составил 14,3% (на 1 января 2015 года – 25,8%).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше года**	**Итого**
Ликвидные активы	880 073	115 808	259 471	133 383	**1 388 735**
Обязательства	259 110	384 409	244 821	211 561	**1 099 901**
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	**620 963**	**(268 601)**	**14 650**	**(78 178)**	**288 834**
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	**620 963**	**352 362**	**367 012**	**288 834**	**288 834**

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше года**	**Итого**
Ликвидные активы	973 422	222 356	295 965	219 365	**1 711 108**
Обязательства	539 883	306 117	290 993	130 498	**1 267 491**
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	**433 539**	**(83 761)**	**4 972**	**88 867**	**443 617**
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	**433 539**	**349 778**	**354 750**	**443 617**	**443 617**

10.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в 2015 году осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным 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 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 на 1 января 2016 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	68 513	65 219	63 547
Чистые непроцентные доходы	65 610	79 476	138 892
Доход	134 123	144 695	202 439

Операционный риск на 1 января 2016 года равен 24 063 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	48 158	68 513	65 219
Чистые непроцентные доходы	77 399	65 610	79 476
Доход	125 557	134 123	144 695

Операционный риск на 1 января 2015 года равен 20 219 тыс. руб.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Операции с основным хозяйственным обществом

	2015	2014
Средства клиентов	167	91
Комиссионные доходы	5	5
Процентные расходы	(25)	0

Операции с основным управленческим персоналом

	2015	2014
Объем выданных кредитов	30	55
Остаток ссудной задолженности	0	0
Сформированный резерв по ссудам	0	0
Средства клиентов	3 564	498
Процентные доходы	0	9
Процентные расходы	(346)	(206)
Комиссионные доходы	4	1

Операции с другими связанными лицами

	2015	2014
Объем выданных кредитов	123 818	270 308
Остаток ссудной задолженности	93 789	221 819
Сформированный резерв по ссудам	4 815	5 764
Остаток неиспользованных кредитных линий	3 922	2 023
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	1 058	96
Объем выданных банковских гарантий	4 687	0
Остаток по счетам выданных гарантий	3 898	0
Средства клиентов	277 014	485 584
Процентные доходы	20 422	28 600
Процентные расходы	(16 658)	(10 861)
Комиссионные доходы	42 126	56 969
Прочие операционные доходы	19	10

В отчетном периоде 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 периоде 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.

13. Информация о системе оплаты труда

В отчетном периоде в Банке организован комитет Совета директоров по оплате труда. В отчетном году функции по подготовке решений указанного комитета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, были возложены на Председателя Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров не являлся членом исполнительных органов Банка. В течение отчетного периода Председателю Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в отчетном периоде не проводились.

Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяется на все подразделения Банка и всех сотрудников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка в других регионах.

Банком определен Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее – сотрудники, осуществляющие функции принятия значимых рисков):

• Председатель Правления – 1 сотрудник;

• члены Правления – 3 сотрудника (в том числе Председатель Правления);

• члены Кредитного комитета – 7 сотрудников (в том числе члены Правления – 3 чел.);

• члены Инвестиционного комитета - 3 сотрудника (в том числе члены Правления – 2 чел.);

• начальники подразделений, осуществляющих привлечение денежных средств – 4 сотрудника (в том числе члены Правления – 1 чел.).

Целями системы оплаты труда Банка является мотивация работников к повышению эффективности труда, повышению качества банковского обслуживания клиентов, взвешенному подходу к принятию банковских рисков. Система оплаты труда предназначена способствовать закреплению кадров, повышению их профессионализма и деловых качеств.

К основным ключевым показателям системы оплаты труда относятся:

- уровень выполнения планового показателя прибыли Банка;
- уровень выполнения плановых объемных показателей деятельности;
- уровень реализации банковских рисков;
- показатели индивидуальной оценки эффективности деятельности работников.

В течение отчетного периода Советом директоров была пересмотрена система оплаты труда и внесены изменения во внутренние документы Банка:

- утверждена классификация рисков деятельности Банка, которая определяется объемом и инструментами проводимых операций (сделок), генерирующих риски, и влиянием этих рисков на обязательные нормативы и финансовые результаты деятельности Банка;
- определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия значимых рисков;

- определена структура фонда оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности сотрудника, в том числе определено, что при расчете целевых вознаграждений (до корректировок) нефиксированная часть оплаты труда сотрудников, осуществляющих функции принятия значимых рисков, составляет не менее 40% от общего размера оплаты труда такого сотрудника, при этом предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда данных сотрудников;

- утвержден срок отсрочки отложенной части выплат – не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых можно определить ранее указанного срока;

- установлена независимость фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата контролируемых структурных подразделений (органов), определено, что фиксированная часть оплаты труда данной категории сотрудников составляет не менее 50%;

- определен критерий признания вознаграждения крупным – выплата более 10 месячных окладов единовременно.

Основой оценки работы сотрудников контролирующих подразделений является качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами, отсутствие претензий надзорного органа к системам внутреннего контроля и управления рисками в Банке. Суждение о качестве работы данных сотрудников формируют органы управления Банка, которым подчиняются соответствующие подразделения. Действующей системой оплаты труда в Банке обеспечена независимость фонда оплаты труда сотрудников контролирующих подразделений от финансового результата контролируемых структурных подразделений.

Значимыми рисками для Банка при определении показателей системы оплаты труда определены:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск потери деловой репутации.

Кредитный риск возникает вследствие неисполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; неисполнения обязательств контрагентами по заключенным сделкам кредитного характера; обесценения (снижение стоимости) доходных активов Банка; увеличения объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Риск потери ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка); возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери деловой репутации возникает вследствие несоблюдения Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнения Банком договорных обязательств перед клиентами и контрагентами; неспособности Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности со стороны контрагентов и сотрудников; недостатков в управлении банковскими рисками; осуществления Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска; недостатков в организации системы внутреннего контроля; недостатков кадровой политики Банка; возникновения у Банка конфликта

интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликования негативной информации о Банке в средствах массовой информации.

При определении показателей системы оплаты труда Банк использует следующие количественные и качественные показатели для учета значимых рисков:

Кредитный риск:

- уровень просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам;
- уровень исполнения планового показателя объема выданных ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя объема выданных ссуд физическим лицам;
- уровень исполнения планового показателя по объему ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- уровень исполнения планового показателя по объему ссудной задолженности физических лиц;
- уровень возвратности в будущем вложений, осуществленных в отчетном периоде кредитных сделок.

Риск потери ликвидности:

- выполнение обязательных экономических нормативов ликвидности;
- уровень выполнения планового показателя привлечения денежных средств от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- уровень выполнения планового показателя привлечения денежных средств от физических лиц;
- структура привлеченных средств по видам валют;
- способность сохранения в будущем уровней привлеченных денежных средств (по категориям клиентов), достигнутых в отчетном периоде, с поправкой на плановые показатели;
- способность заместить выпадающую ликвидность с учетом плановых ставок и структуры ресурсов по видам валют.

Риск потери деловой репутации:

- наличие нарушений в деятельности, зафиксированных Банком России и иными государственными органами;
- наличие претензий и жалоб к работе Банка со стороны клиентов и контрагентов;
- выявление фактов мошенничества в Банке;
- наличие негативной информации о работе Банка в средствах массовой информации.

При расчете корректировок нефиксированной части вознаграждения (текущего и отложенного) вышеуказанные показатели включаются в расчет ключевых показатели эффективности и также учитываются при индивидуальной оценке эффективности деятельности работников. Ключевые показатели эффективности рассчитываются по Банку в целом (группа общебанковских показателей) и по отдельным бизнес-подразделениям (группа показателей по подразделениям). Для всех работников Банка производится индивидуальная оценка эффективности деятельности.

Основными показателями при определении сумм выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работников, осуществляющим функции принятия значимых рисков являются:

- уровень выполнения планового показателя прибыли Банка;

- уровень выполнения плановых объемных показателей деятельности: для членов исполнительных органов – общебанковских, для других сотрудников - показателей по своим направлениям деятельности;

- показатели индивидуальной оценки эффективности деятельности.

Выплата нефиксированной части вознаграждения осуществляется при выполнении планового показателя прибыли Банка на уровне не ниже 75%.

Расчет и корректировка нефиксированной части вознаграждения (текущей и отложенной части) членам исполнительных органов и иным работников, осуществляющим функции принятия значимых рисков, осуществляется на основании ключевых показателей эффективности и с учетом коэффициента выполнения плана по прибыли.

Ключевые показатели эффективности делятся на следующие основные группы:

- показатели, отражающие уровень и качество банковских бизнес-процессов (например, размер кредитного портфеля, объем привлеченных средств, уровень просроченной задолженности и т.д.);

- показатели, отражающие деятельность Банка за определенный период времени (например, объем выдачи новых кредитов, прирост клиентской базы и т.д.);

- показатели экономии средств (например, показатель уровня расходов на обеспечение деятельности Банка);

В основе расчета большинства ключевых показателей эффективности лежит процент выполнения плана.

Корректировка нефиксированной части вознаграждений для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих значимые для Банка риски производится в будущем на основании расчета корректировочных показателей:

- уровень возвратности вложений по сделкам кредитования и сделкам по предоставлению банковских гарантий (поручительств), заключенных в прошедших периодах, за которые сформировано отложенное премирование, и срок погашения которых наступил в отчетном периоде;

- уровень возвратности вложений по сделкам с инструментами фондового рынка, инструментам срочного рынка и инструментам валютного рынков, заключенных в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование, и которые завершены в отчетном периоде;

- показатель сохранения в отчетном периоде размера привлеченных денежных средств на уровне не ниже уровня достигнутого в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование кроме случаев, когда снижение является плановым для отчетного периода.

- показатель способности Банка заместить выпадающую ликвидность, в случае снижения в отчетном периоде размера привлеченных средств ниже уровня достигнутого в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия значимых рисков:

1) количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория работников	2015 год
Члены исполнительных органов, чел.	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, чел.	6
Итого	**9**

2) гарантированные премии не выплачивались, стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, выплата выходных пособий не производилась.

3) общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат:

Категория работников	2015 год	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	235	Денежная
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	149	Денежная
Итого	**384**	

4) общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применяется отсрочка и последующая корректировка:

Категория работников	2015 год
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	588
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	372
Итого	**960**

5) общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат:

Категория	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	В том числе отложенная часть	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	4 267	588	235	Денежная
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	197	-	-	Неденежная
Итого по категории:	**4 464**	**588**	**235**	
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	4 471	372	149	Денежная
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	234	-	-	Неденежная
Итого по категории:	**4 705**	**372**	**149**	
Итого:	**9 169**	**960**	**384**	

6) общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

Категория работников	2015 год
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	235
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	149
Итого	**384**

Председатель Правления **Стадник В.А.**

Главный бухгалтер **Дорожко Н.В.**

18 апреля 2016 года

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

семьдесят пять

листа(ов)

«26» апреля 2016 г.

Подпись

Расшифровка подписи **Шевцов Павел Петрович**

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТ КОНСАЛТИНГ
№ 2811-ЛР
г. РОСТОВ-НА-ДОНУ