

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 3-и квартала 2015 года
кредитной организации
ООО «Земский банк»**

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 3-и квартала 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3-и квартала 2015 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной 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.

Полный состав отчетности за 3-и квартала 2015 года размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества акционерный коммерческий банк "Земский банк" (ЗАО АКБ "Земский банк"), ОГРН 1026300001826 от 06.08.2002. Свидетельство о государственной регистрации от 06.08.2002 серия 63 номер 001910006, ИНН 6316030651, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900.

ЗАО АКБ "Земский банк" было реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ООО "Земский банк") в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка "Земский банк" (Протокол от 19.08.2014 № 86).

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Виды лицензий, на основании которых действовал Банк по состоянию на 1 января 2015 года:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 31.10.2002г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 31.10.2002г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 19 ноября 2001 года №063-05737-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Основные направления деятельности

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 8 июля 2015 г. повысило рейтинг кредитоспособности Земскому банку до А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. Прогноз по рейтингу изменён со «стабильного» на «развивающийся». Изменение уровня рейтинга связано, в первую очередь, с пересмотром агентством значимости поддержки со стороны собственников. В сентябре 2015 года одним из учредителей Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 149 063 тыс. руб. До конца 2015 г. собственниками планируется увеличение капитала.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	4 639 853	4 029 047
Портфель ценных бумаг	85 200	85 315
Кредитный портфель	3 591 700	2 942 685

Средства кредитных организаций	10 489	48 498
Средства клиентов	4 028 153	3 547 490

	Данные за 3 кв. 2015	Данные за 3 кв. 2014
Доходы Банка	1 644 374	810 822
Расходы Банка	1 477 192	760 869
Доход (расход) по налогу на прибыль	2 448	(16 550)
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	3 967
Чистая прибыль	169 630	29 436

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2015 года, следующие:

- рост активов Банка на 15,2% (за сопоставимый период прошлого года – на 3,3%);
- рост чистой ссудной задолженности на 22,1% (за сопоставимый период прошлого года – на 6,9%);
- снижение средств кредитных организаций на 78,4% (за сопоставимый период прошлого года – снижение на 47,5%);
- рост средств клиентов на 13,5 % (за сопоставимый период прошлого года – на 8,3%).

В отчетном периоде 2015 года произошло существенное изменение, оказавшее влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка): одним из учредителей Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 149 063 тыс. руб. Сумма собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 554 165 тыс. руб., что на 162 295 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2015 года (391 870 тыс. руб.). Рост собственных средств в отчетном периоде 2015 года обусловлен также получением прибыли.

Прибыль за отчетный период 2015 года составила 169 630 тыс. руб. (в том числе: финансовая помощь учредителя 149 063 тыс. руб.), в сопоставимом периоде 2014 года: 33 403 тыс. руб. Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- снижение чистых процентных доходов на 41 621 тыс. руб. (64 080 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2015 года, и 105 701 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2014 года). Ухудшение показателей происходило под давлением резкого увеличения ключевой ставки Банка России, повлекшей изменения в ценовой политике Банка по привлечению и размещению ресурсов, а также негативных изменений в сфере кредитования, вызванных экономическим кризисом в России.

- увеличение положительного сальдо от восстановления/создания резервов на возможные потери по активам Банка на 13 237 тыс. руб. (37 625 тыс. руб. - за отчетный период 2015 года, 24 388 тыс. руб. - за сопоставимый период 2014 года). Основной причиной изменений явилось регулирование кредитного риска с целью повышения надежности кредитного портфеля Банка. По состоянию на 1 октября 2015 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 95 575 тыс. руб. (или 95,1% от суммы резервов по всем активам), на 1 октября 2014 года: 85 837 тыс. руб. (или 93,5% от суммы резервов по всем активам). Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за отчетный период 2015 года снизилась на 2 074 тыс. руб. (с 22 963 тыс. руб. на 1 января 2015 года до 20 889 тыс. руб. на 1 октября 2015 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,6%;

К положительным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести: увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 5 004 тыс. руб., снижение расходов по налогам на 17 960 тыс. руб. (с 23 241 тыс. руб. за три квартала 2014 г. до 5 281 тыс. руб. за три квартала 2015 г.). На снижение расходов по налогам в 2015 г. повлияло, кроме прочих факторов, признание отложенного налогового актива в сумме 3 904 тыс. руб.

4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности Банка и основных положений учетной политики Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2015 год (Приказ от 31.12.2014 г. №151), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В течение отчетного периода 2015 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 385-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка. Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Основой для составления промежуточного отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 октября 2015 года (по форме Приложения 8 к Положению № 385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 7 к Положению № 385-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения 4 к Положению № 385-П).

Согласно требованиям Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У Банк раскрывает учетную политику о совершении сделок по уступке прав требований.

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются в соответствии с требованием пункта 3.1 главы 3 приложения 11 к "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

В ОФР указанные доходы отражаются по символу 12407. В ОФР указанные расходы отражаются по символу 22204.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

4.1 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

По состоянию на 1 октября 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	218 477	266 775
	денежные средства в кассе	139 994	125 037
	денежные средства в банкоматах	76 409	65 886
	денежные средства в пути	2 074	75 852
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	251 691	197 750
	Корреспондентский счет в Банке России	226 730	164 710
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	24 961	33 040
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	78 820	132 555
	Корреспондентские счета	78 820	132 555
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	0	0
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	548 988	597 080

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 99 575 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской

Федерации (на 1 января 2015 г.: 78 373 тыс. руб.).

В отчетных периодах Банком не проводились операции по формированию/восстановлению резервов под обесценение средств в кредитных организациях.

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	505 000	0
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	753 285	554 435
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	1 985 777	2 025 823
<i>в том числе просроченная</i>	0	3 782
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	443 213	499 285
<i>в том числе просроченная</i>	20 889	19 181
Резерв под обесценение ссудной задолженности	95 575	136 858
Итого чистая ссудная задолженность	3 591 700	2 942 685

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.10.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	505 000	14,06	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0
Торговля	595 428	16,58	714 273	24,27
Строительство	469 749	13,08	456 611	15,52
Промышленность	895 236	24,93	685 047	23,28
Лизинг	136 571	3,80	119 316	4,05
Физические лица	405 367	11,28	465 108	15,81
Прочие	584 349	16,27	502 330	17,07
Итого чистая ссудная задолженность	3 591 700	100,00	2 942 685	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	505 000	0
Депозиты в Банке России:	505 000	0
– до востребования	505 000	0
Межбанковские кредиты:	0	0
– от 1 года до 3 лет	0	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 178 525	3 075 793
– "овердрафт"	21 833	23 920

– от 8 до 30 дней	0	3 750
– от 31 дня до 90 дней	5 452	25 253
– от 91 дня до 180 дней	24 947	22 005
– от 181 дня до 1 года	1 599 477	1 537 942
– от 1 года до 3 лет	847 628	760 783
– свыше 3-х лет	658 299	679 177
– просроченная задолженность	20 889	22 963
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	3 750	3 750
– до востребования	3 750	3 750
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	95 575	136 858
Итого чистая ссудная задолженность	3 591 700	2 942 685

Анализ ссудной задолженности по структуре валют и срокам погашения раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода 2015 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	32 521	68 247	1 913	34 177	136 858
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(22 657)	(17 387)	(1 125)	3 669	(37 500)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(3 783)	0	0	(3 783)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная		0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2015 года	0	9 864	47 077	788	37 846	95 575

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

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	12 960	12 960

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	130	130
Итого долевых ценных бумаг	12 830	12 830
Финансовые активы и прочее участие	51 847	51 847
Резервы на возможные потери	518	518
Итого финансовые активы и прочее участие	51 329	51 329
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	64 159

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года долевые ценные бумаги прочих резидентов представлены обыкновенными акциями ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский». Прочее участие Банка в капитале резидентов представлено долями ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг (долей) в течение отчетного периода 2015 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в уставные капиталы организаций	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) на 01 января 2015 года	0	130	518	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение отчетного периода	0	0	0	0
Ценные бумаги, списанные как безнадежные				
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) на 01 октября 2015 года	0	130	518	648

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2015 года не может быть надежно оценена. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Изменение первоначальной стоимости ценных бумаг отражается путем создания резервов на возможные потери.

Данные о текущей стоимости ценных бумаг и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2015 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	12 960	130	12 830
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг	12 960	130	12 830
Финансовые активы и прочее участие	51 847	518	51 329
Итого финансовые активы и прочее участие	51 847	518	51 329
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 807	648	64 159

Ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 января 2015 года в Банке имели те же значения.

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября 2015 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2015 года: с доходностью 6,5%).

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	21 041	21 156
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	21 041	21 156
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	21 041	21 156
– не имеющих рейтинга		
Итого	21 041	21 156

В течение 2015 и 2014 годов Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ, удерживаемые до погашения, не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 октября 2015 года составила 21 041 тыс. руб., на 1 января 2015 года: 21 156 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	Данные на	Данные на
--	-----------	-----------

	01.10.2015	01.01.2015
Основные средства и земля	309 295	309 712
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	2 229	2 744
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	160	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	148	1 706
Итого	311 832	314 162

По состоянию на 1 октября 2015 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 403 842 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 94 547 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 397 771 тыс. руб. и 88 059 тыс. руб. соответственно).

Нематериальные активы в балансе Банка представлены программным обеспечением, первоначальная стоимость которого составляет 3 430 тыс. рублей, сумма накопленной амортизации: по состоянию на 1 октября 2015 года – 1 201 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 686 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов в течение отчетного периода 2015 года и сопоставимого периода 2014 года:

	Данные за 3 квартала 2015	Данные за 3 квартала 2014
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало отчетного периода	0	1 033
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение отчетного периода	0	0
Внеоборотные запасы, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец отчетного периода	0	1 033

По состоянию на отчетную дату основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые Банком в основной деятельности, отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2015 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»: свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»: свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях		
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 848	2 548
Внутрибанковские требования и обязательства		
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	381	725
Требования по получению процентов	55 220	48 234
Требования по РКО	185	171
Требования по прочим банковским операциям	1 754	2 869
Активы, переданные в доверительное управление		
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами		
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям		
Дисконт по выпущенным ценным бумагам		
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	59 389	54 548
Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 443	16 785
Расходы будущих периодов	18 343	11 566
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	36 786	28 351
Резервы на возможные потери	4 155	4 434
Итого прочие активы	92 020	78 465

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	2 645	1 789	4 434
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(229)	29	(200)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(7)	(72)	(79)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2015 года	2 409	1 746	4 155

5.1.8 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	10 489	48 498
Обязательства по возврату кредитору–кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	10 489	48 498

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства: ОАО «МСП Банка» в сумме 10 489 тыс. руб.

Анализ средств кредитных организаций по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п.6.1.2 и 6.1.3.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	1 960	10 190
– Текущие /расчетные счета	1 960	10 190
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	604 191	625 004
– Текущие /расчетные счета	265 804	317 244
– Срочные депозиты	338 387	307 760
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 422 002	2 912 296
– Текущие /расчетные счета	103 979	96 962
– Срочные депозиты	3 318 023	2 815 334
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 028 153	3 547 490

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	62 488	1,55	60 954	1,73
Транспорт	8 746	0,22	5 475	0,15
Страхование	260 225	6,46	93 936	2,65
Финансы и инвестиции	3 977	0,10	2 607	0,07
Строительство	81 072	2,01	67 923	1,91
Промышленность	113 059	2,81	157 493	4,44
Телекоммуникации	0	0,00	27	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 422 002	84,95	2 912 296	82,09
Прочие	76 584	1,90	246 779	6,96
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 028 153	100,00	3 547 490	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.10 Отложенное налоговое обязательство

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	16 526	16 526
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	3 904	0
Отложенное налоговое обязательство	12 622	16 526

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	133	206
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		
Внутрибанковские требования и обязательства		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг		
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам		
Разные расчеты с Минфином России		
Расчеты клиентов по зачетам		
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	18 569	11 147
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	6 065	5 780
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	129	790
Итого финансовые обязательства	24 896	17 923
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 347	6 680
Арендные обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		
Прочее	49	15
Итого нефинансовые обязательства	9 396	6 695
Итого прочие обязательства	34 292	24 618

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	66 102	66 102

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	107	107
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	169 630	7 335
Итого источников собственных средств	554 165	391 870

Средства акционеров (участников)

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк является обществом с ограниченной ответственностью, уставный капитал которого составляет 265 000 тыс. руб. Доли участников – физических лиц: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк являлся закрытым акционерным обществом, уставный капитал которого составлял 265 000 тыс. руб. и был сформирован акциями:

	Количество акций, тыс. шт.		Стоимость акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
Данные на 01.01.2015	2 150	500	215 000	50 000	265 000

Все обыкновенные и все привилегированные акции имели номинальную стоимость 100 рублей каждая. Все выпущенные акции полностью оплачены.

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2015 года сформирован обыкновенными акциями в количестве 2 150 тыс. штук и привилегированными акциями в количестве 500 тыс. штук. Обыкновенные акции в количестве 1 346 тыс. штук и привилегированные акции в количестве 500 тыс. штук оплачены денежными средствами в рублях.

Обыкновенные акции в количестве 804 тыс. штук оплачены акционерами путем внесения в уставный капитал недвижимого имущества: нежилого помещения по адресу Самарская область, город Тольятти, Центральный район, ул. Советская, д.74 (сумма оценки 50 000 тыс. руб.), нежилых помещений, расположенных по адресу: Самарская область, г. Сызрань, ул. Кирова, д.46, 3-й этаж (сумма оценки 14 800 тыс. руб.), нежилых помещений, расположенных по адресу: Самарская область, г. Сызрань, ул. Кирова, д.46, 1-й и 2-й этажи (сумма оценки 15 600 тыс. руб.).

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	80 426	55 110
От ссуд, предоставленных клиентам	357 424	304 692
От вложений в ценные бумаги	858	933
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	438 708	360 735
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	54 074	57 050
По срочным депозитам юридических лиц	30 902	19 129
По вкладам физических лиц	284 955	178 855
Прочие	4 697	0
Итого процентных расходов	374 628	255 034
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	64 080	105 701

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	17 312	4 371
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	8 641	704
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 671	3 667

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	347	304
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 948	6 453
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	60 446	63 249
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных доходов	68 741	70 006
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	72	145
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 824	1 834
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 773	5 787
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	74	76
Итого комиссионных расходов	8 743	7 842
Чистый комиссионный доход (расход)	59 998	62 164

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	49	43
Доходы от сдачи имущества в аренду	333	394
Доходы от выбытия имущества	263	11
Доходы от дооценки основных средств после их уценки		
Доходы от передачи активов в доверительное управление		
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		
Доходы от безвозмездно полученного имущества	149 063	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	126	597
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	16	15
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	8
Прочее	525	789
Итого прочих операционных доходов	150 376	1 857

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на	Данные на
--	-----------	-----------

	01.10.2015	01.10.2014
Расходы на оплату труда и содержание персонала	61 927	61 455
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 019	17 536
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 733	8 998
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	788	1 418
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 526	9 577
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 692	3 849
По списанию стоимости материальных запасов	6 932	4 237
Служебные командировки	2 019	1 295
Охрана	6 706	6 478
Реклама	2 649	3 070
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 753	3 730
Аудит	508	533
Страхование	10 192	9 156
Другие организационные и управленческие расходы	5 956	5 497
Другие расходы	4 298	3 283
Итого операционных расходов	145 698	140 112

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.07.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 729	6 247
Налог на прибыль	1 456	8 080
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 904	0
Итого возмещение (расход) по налогам	5 281	14 327

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2015 года уставный капитал составляет 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

По состоянию на 1 января 2015 года капитал был сформирован акциями: обыкновенными и привилегированными. Привилегированные акции в сумме 50 000 тыс. руб., не отвечающие требованиям Положения Банка России 395-П от 28.12.2012, не включались в базовый капитал, а учитывались в дополнительном капитале в сумме 40 000 тыс. руб.

В январе 2015 года в результате изменения организационно-правовой формы Банка из ЗАО в ООО и, как следствие, замены акций долями участников, базовый капитал Банка увеличился на 50 000 тыс. руб., а дополнительный капитал уменьшился на 40 000 тыс. руб.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. Резервный фонд составляет:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Резервный фонд	53 326	53 326

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107	107

Нераспределенная прибыль прошлых лет включает сумму переоценки по выбывшим основным средствам.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Нематериальные активы	892	549
Убытки:	0	4 216
- прошлых лет	0	0
- отчетного года	0	4 216
Отрицательная величина добавочного капитала	1 337	2 195
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	2 229	6 960

Показатель «Убыток отчетного года» по состоянию на 1 января 2015 года сложился за счет уменьшения, полученный по итогам работы в соответствующих периодах чистой прибыли на сумму расходов будущих периодов.

Источники базового капитала уменьшены на сумму вложений банка в НМА за минусом накопленной амортизации (сумма строк «Нематериальные активы» и «Отрицательная величина добавочного капитала»).

5.3.1.2 Основные инструменты добавочного капитала

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты 2015 года добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 60% (на 01.10.2015) и 80% (на 01.01.2015). Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала. Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют.

5.3.1.3 Основные инструменты дополнительного капитала

Уставный капитал

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015	
	Сумма	Количество акций	Сумма
Привилегированные акции	0	500	50 000
Итого включено в дополнительный капитал	0	400	40 000

Более подробно о причине изменений см. п. 5.3.1.1.

Прибыль текущего года

	Данные на	Данные на
--	-----------	-----------

	01.10.2015	01.01.2015
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	169 630	0
Доходы будущих периодов	49	0
Расходы будущих периодов	(18 343)	0
Итого прибыль текущего года	151 336	0

Субординированные займы

По состоянию на 1 октября 2015 года Банком привлечены 4 субординированных займа на общую сумму 136 237 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2015	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2015
ООО «УК «Криста»	25.01.2012	08.02.2022	0	25 000
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	66 237	56 258
ООО «УК «Криста»	31.03.2010	14.04.2020	0	15 000
ООО «СЭД–Сызрань»	03.04.2006	28.05.2021	30 000	30 000
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	0
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	08.02.2022	25 000	0
Итого			136 237	126 258

Согласно договорам уступки прав и перевода долга от 17 апреля 2015 г., права и обязанности по договорам субординированных займов на сумму 15 000 тыс. руб. и 25 000 тыс. руб. перешли от ООО «УК «Криста» к ООО «СКТБ «Пластик».

Субординированный займ ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 9 979 тыс. руб. на приведенные даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	66 102	56 841

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налога на прибыль за счет переоценки. По состоянию на 1 января 2015 года сумма переоценки составила 71 051 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль: 14 210 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки увеличилась до 82 628 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 16 526 тыс. руб. за счет проведенной независимым оценщиком переоценки на 1 января 2015 года. Итоги переоценки включены в состав дополнительного капитала после их подтверждения аудиторской организацией: на 1 мая 2015 г.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.6.

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

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 2015-ом году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №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.

Собственный капитал Банка за отчетный период 2015 года увеличился на 185 307 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 669 879 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 484 572 тыс. руб.).

Увеличение капитала обусловлено, главным образом, внесением безвозмездной финансовой помощи учредителя в сумме 149 063 тыс. руб., а также переходом части уставного капитала в размере 10 000 тыс. руб. из категории «привилегированные акции» (не отвечающие требованиям 395-П) в категорию «доли», вследствие реорганизации Банка из ЗАО в ООО, увеличением суммы прироста стоимости имущества на 9 261 тыс. руб. за счет переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2015 г.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производит расчет базового, основного и совокупного капитала.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций в размере 5,0% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 10,0%.

Фактические значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала по состоянию на 1 октября 2015 года составили 7,7%, собственных средств (капитала) – 15,9%. (на 1 января 2015 года: 6,4% и 11,7% соответственно).

При расчете нормативов в отчетном периоде Банком не применялись подходы, предусмотренные Письмом ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2015 года составил 47,2% (на 1 января 2015 года – 54,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

5.3.2 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Банк при определении достаточности капитала производит расчет кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск для Банка является основным и составляет на 1 октября 2015 года 89,59%, на 1 января 2015 года 89,73% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

Кредитный риск состоит из:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Доля кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в общей сумме кредитного риска составляет: на 1 октября 2015 года – 0,22%, на 1 января 2015 года – 0,02%

Основная доля кредитного риска представлена активами IV группы с коэффициентом риска 100% (согласно Инструкции №139-И): по состоянию на 1 октября 2015 года - 79,66%, а на 1 января 2015 года - 80,36% от общей суммы кредитного риска. Активы с повышенными коэффициентами риска составили: на 1 октября 2015 года – 19,46%, на 1 января 2015 года - 19,44% от общей суммы кредитного риска.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Доля операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) составила: на 1 октября 2015 года - 10,41%, на 1 января 2015 года – 9,85% от общей суммы рисков.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 г. № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	0	0	0

Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	17 341	26 746	10 052
Рыночный риск	0	17 341	26 746	10 052

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. Доля рыночного риска составила: на 1 октября 2015 года – 0,00%, на 1 января 2015 года – 0,42% от общей суммы рисков.

5.3.3 Информация о создании и восстановлении резервов по видам активов за отчетный период 2015 года

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	ВСЕГО
Величина резервов под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода	134 945	0	1 913	0	4 434	8	648	141 948
Создание	165 697	0	2 561	0	9 570	54 366	0	232 194
Восстановление	(202 072)	0	(3 686)	0	(9 770)	(54 291)	0	(269 819)
Списание безнадежных ко взысканию	(3 783)	0	0	0	(79)	0	0	(3 862)
Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода	94 787	0	788	0	4 155	83	648	100 461

5.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал улучшение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 снизился с 24,0% до 18,7%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 505,0% до 357,5%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 снизился с 2,2% до 1,3%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 13,2% до 9,6%.

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.3.

По состоянию на 1 октября 2015 г. показатель финансового рычага составил 7,0% (на 01.04.2015: 7,3%), при этом основной капитал увеличился на 11 392 тыс. руб., а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась на 350 738 тыс. руб.

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2

составила 4 519 909 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 4 519 943 тыс. руб. Разница составила 34 тыс. руб.

Банк обращает внимание пользователей настоящей отчетности, что в отчете на 1 октября 2015 г. данные показателей «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» и «Показатель финансового рычага по Базелю III» по состоянию на 01.04.2015 г. и 01.07.2015 г. были пересчитаны в целях обеспечения сопоставимости с данными на 01.10.2015 г.

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что использование денежных средств в отчетном периоде 2015 года меньше аналогичного показателя в сопоставим периоде 2014 года на 104 391 тыс. руб. или на 72,3%. Отток денежных средств в обоих периодах характерен для операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(55 421)	(55 487)	66
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(7 404)	(76 975)	69 571
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(7 335)	(22 603)	15 268
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30 147	10 661	19 486
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(40 013)	(144 404)	104 391

В отчетном периоде 2015 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (79,0%) и в меньшей – с инвестиционной (10,6%) и финансовой деятельностью (10,4%) Банка. Использование денежных средств в сопоставимом периоде 2014 года определялось инвестиционной деятельностью (49,6%), операционной деятельностью (35,8%) и в меньшей степени – финансовой деятельностью (14,6%). Рост курса иностранной валюты к рублю обеспечил увеличение денежных средств: на 30 147 тыс. руб. в отчетном периоде 2015 года и на 10 661 тыс. руб. в сопоставимом периоде 2014 года.

В результате отток денежных средств за отчетный период 2015 года составил 40 013 тыс. руб., за сопоставимый период 2014 года (144 404 тыс. руб.).

Приток денежных средств от операционной деятельности за отчетный период 2015 года в значительной мере сложился за счет получения процентных и комиссионных доходов в сумме 501 585 тыс. руб. и увеличения денежных средств на счетах клиентов в сумме 434 137 тыс. руб., что составило соответственно 45,4% и 39,3% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Приток денежных средств от операционной деятельности в сопоставимом периоде 2014 года сложился главным образом из сумм полученных процентных и комиссионных доходов в размере 424 523 тыс. руб. и увеличения денежных средств на счетах клиентов в сумме 237 901 тыс. руб., что составило соответственно 62,9% и 35,3% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, составили уплаченные процентные и операционные расходы: 505 558 тыс. руб., или 43,6% от суммы оттока денежных средств,

использованных в операционной деятельности в отчетном периоде 2015 года, и 389 097 тыс. руб. или 53,3% – в соответствующем периоде 2014 года.

Кроме того, существенный отток денежных средств происходил по статьям:

- в отчетном периоде 2015 года: прирост ссудной задолженности: на 593 083 тыс. руб., или 51,2% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности,

- в сопоставимом периоде 2014 года: прирост ссудной задолженности: на 162 281 тыс. руб., или 22,2% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности, снижение по средствам других кредитных организаций (погашение межбанковских кредитов) на сумму 147 721 тыс. руб. или 20,2% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, в рассматриваемых отчетных периодах обусловлен приобретением основных средств и прочих материальных активов. В сопоставимом периоде 2014 года Банком произведены вложения в долевые ценные бумаги (участие в капитале) организаций–резидентов в сумме 64 807 тыс. руб., что составило 85,7% от суммы оттока денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности, представляют собой суммы выплаченных дивидендов на соответствующие отчетные даты.

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступные 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.

6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

6.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

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

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные

возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 28 651 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 35 425 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Ссудная задолженность, просроченная:	26 156	32 531
До 30 дней	116	398
От 31 до 90 дней	5 088	6 433
От 91 до 180 дней	2 224	3 291
Свыше 181 дня	18 728	22 409
Прочие требования, просроченные:	1 186	1 198
До 30 дней	31	15
От 31 до 90 дней	18	17
От 91 до 180 дней	4	62
Свыше 181 дня	1 133	1 104
Требования по получению процентов, просроченные:	1 309	1 696
До 30 дней	2	7
От 31 до 90 дней	127	5
От 91 до 180 дней	41	303
Свыше 181 дня	1 139	1 381
Итого просроченных активов	28 651	35 425

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	4 980	3 782
Физические лица	21 176	28 749
Итого просроченная задолженность	26 156	32 531

По состоянию на 1 октября 2015 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 20 889 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 22 963 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 2 074 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 20 839 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 22 858 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.10.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	0	0	3 782	11,63
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	21 176	80,96	28 749	88,37
Прочие	4 980	19,04	0	0
Итого просроченная задолженность	26 156	100	32 531	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.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.10.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	390 067	0	709 459	0
II категория качества	2 275 174	19 896	2 124 854	32 594
III категория качества	625 292	28 776	434 878	51 757
IV категория качества	73 317	7 044	54 021	27 930
V категория качества	44 662	44 662	29 659	29 659
Итого:	3 408 512	100 378	3 352 871	141 940

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 октября 2015 года 255 249 тыс. руб., на 1 января 2015 года – 240 142 тыс. руб.

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.6 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.10.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	8 300	83	837	8
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	8 300	83	837	8

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Поручительства и гарантии	2 503 836	2 110 342
Имущество	3 952 778	3 245 692
Ценные бумаги	87 345	88 190
Прочее	0	0
Итого	6 543 959	5 444 224

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 октября 2015 г. и 1 января 2015 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

В январе 2015 г. Банком совершена сделка по уступке прав требования по кредиту физического лица другому физическому лицу (родственнику должника). Вид актива: потребительский кредит, просрочен с января 2007 г., V категория качества, резерв 100%. Предварительно Банком была проведена работа по взысканию задолженности: имеется решение суда и заключение службы приставов об отсутствии доходов и имущества к взысканию. Договор уступки прав требования позволил Банку частично перекрыть убытки по безнадежной ссуде.

В результате реализации прав требования Банком получен убыток 94 тыс. руб.: общая сумма требований составила 161 тыс. руб., сумма, полученная по договору уступки прав требования 67 тыс. руб.

Восстановлен ранее созданный резерв в сумме 66 тыс. руб.

6.1.2 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 1 октября 2015 года:

	Валюта Россий- ской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	155 223	43 635	19 619	0	218 477
Средства кредитных организаций в Банке России	251 691				251 691
Средства в кредитных организациях	10 737	62 535	5 548	0	78 820
Чистая ссудная задолженность	3 446 773	83 853	61 074	0	3 591 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159				64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 041	0	0	0	21 041
Прочие финансовые активы	56 074	558	348	0	56 980
Итого активов	4 005 698	190 581	86 589	0	4 282 868
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 489	0	0	0	10 489
Средства клиентов	3 755 584	186 071	86 498	0	4 028 153
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

	Валюта Россий- ской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства	13 499	8 204	3 193	0	24 896
Итого обязательств	3 779 572	194 275	89 691	0	4 063 538
Чистая балансовая позиция	226 126	- 3 694	- 3 102	0	219 330
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2015 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Россий- ской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	80 341	-7 670	-9 599	0	63 072
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

6.1.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 октября 2015 года данный коэффициент составил 226,1 % (на 1 января 2015 года – 117,7%).

– норматив текущей ликвидности (НЗ): на 1 октября 2015 года данный норматив составил 161,9 % (на 1 января 2015 года – 85,6%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2015 года данный норматив составил 72,6 % (на 1 января 2015 года – 79,5%).

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

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	218 477						218 477
Средства кредитных организаций в Банке России	251 691						251 691
Средства в кредитных организациях	78 820						78 820
Чистая ссудная задолженность	662 206	771 005	1 468 281	476 310	213 898	0	3 591 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						64 159	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					21 041		21 041
Прочие финансовые активы	38 047	242	291	18 400			56 980
Итого активов	1 249 241	771 247	1 468 572	494 710	234 939	64 159	4 282 868
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	10 489	0	0	10 489
Средства клиентов	609 056	1 664 125	748 341	996 582	10 049	0	4 028 153
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	12 511	5 003	3 236	4 146	0	0	24 896
Итого балансовых обязательств	621 567	1 669 128	751 577	1 011 217	10 049	0	4 063 538
Условные финансовые обязательства	0	0	8 217	0	0	0	8 217
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	0	0	8 217	0	0	0	8 217
Чистый разрыв ликвидности	627 674	-897 881	708 778	-516 507	224 890	64 159	211 113
Совокупный разрыв ликвидности на 1 июля 2015 года	627 674	-270 207	438 571	-77 936	146 954	211 113	
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	117 538	63 017	427 464	-125 599	-1 916	62 243	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

7 Информация о списочной численности персонала

По состоянию на 1 октября 2015 года численность персонала Банка составляет 276 человек, по состоянию на 1 января 2015 года – 275 человек.

В состав основного управленческого персонала на 1 октября 2015 года входит 15 человек, на 1 января 2015 года – 13 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: председатель правления, заместители председателя правления, советники председателя правления, члены правления Банка, члены совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала, заместитель руководителя филиала.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"9" ноября 2015 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов