

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год представлена в тысячах российских рублей.

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности за 2015 г 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» 23 октября 2015 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности Земскому банку на уровне А(III): «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – нижний. Среди позитивных факторов агентство выделяет приемлемые показатели обеспеченности ссуд и низкую долю просроченной задолженности. Поддержку рейтингу, помимо невысокой концентрации пассивов на крупнейших кредиторах, оказывает стабильность ресурсной базы. Позитивно агентством оценивается хороший запас ликвидности. Существенную поддержку рейтингу оказала финансовая помощь собственника банка в сентябре 2015 года в размере 149 063 тыс. руб.

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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	4 671 933	4 029 047
Портфель ценных бумаг	85 166	85 315
Кредитный портфель	3 526 468	2 942 685
Средства кредитных организаций	0	48 498
Средства клиентов	4 167 065	3 547 490



	Данные 2015 г.	Данные 2014 г.
Доходы Банка	2 142 332	1 395 629
Расходы Банка	2 072 343	1 379 013
Доход (расход) по налогу на прибыль	5 304	(5 314)
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	3 967
Чистая прибыль	75 293	7 335

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

- рост активов Банка на 15,9% (за 2014 год – на 3,4%);
- рост чистой ссудной задолженности на 19,8% (за 2014 год – на 0,3%);
- снижение средств кредитных организаций на 100,0% (за 2014 год – на 84,4%);
- рост средств клиентов на 17,5 % (за 2014 год – на 12,4%).

В отчетном 2015 году произошло существенное событие, 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 источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 459 828 тыс. руб., что на 67 958 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2015 года (391 870 тыс. руб.).

Прибыль за отчетный 2015 год составила 75 293 тыс. руб. (в том числе: финансовая помощь учредителя 149 063 тыс. руб.), в сопоставимом 2014 году: 7 335 тыс. руб. Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- снижение чистых процентных доходов на 55 463 тыс. руб. (с 151 002 тыс. руб., полученных в 2014 году до 95 539 тыс. руб., полученных в отчетном 2015 году). Ухудшение показателей происходило под давлением резкого колебания 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 расходов по созданию резервов на возможные потери по активам Банка. Отрицательное влияние изменения резервов на прибыль выросло на 23 043 тыс. руб., и составило за отчетный 2015 год: -50 489 тыс. руб., за сопоставимый 2014 год: -27 446 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 181 281 тыс. руб. (или 96,6% от суммы резервов по всем активам), на 1 января 2015 года: 136 858 тыс. руб. (или 96,4% от суммы резервов по всем активам). Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за отчетный 2015 года выросла на 5 650 тыс. руб. или на 24,6% (с 22 963 тыс. руб. на 1 января 2015 года до 28 613 тыс. руб. на 1 января 2016 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,8%;

К положительным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести: увеличение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 1 978 тыс. руб., снижение расходов по налогам на 10 172 тыс. руб. (с 16 574 тыс. руб. по итогам 2014 г. до 6 582 тыс. руб. по итогам 2015 г.). На снижение расходов по налогам в 2015 г. повлияло, кроме прочих факторов, признание отложенного налогового актива в сумме 5 499 тыс. руб.

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;



- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка группы основных средств производится не реже одного раза в три года.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).



Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Учет 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.

4.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на начало отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно



неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

4.3 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2015 отчетный год. Сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

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 2015 г. в учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. положения Банка России от 22 декабря 2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

- в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. положения Банка России от 15 апреля 2015 г. №465-П «Оtrasлевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

- в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. положения Банка России от 22 декабря 2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

В связи с тем, что указанные положения вступают в законную силу с 01.01.2016 г. внесение изменений в учетную политику банка за 2015 год не оказали влияния на сопоставимость данных 2015 и 2014 года.

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

По состоянию на 1 января 2016 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	257 272	266 775
	денежные средства в кассе	128 746	125 037
	денежные средства в банкоматах	59 349	65 886
	денежные средства в пути	69 177	75 852
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	296 081	197 750
	Корреспондентский счет в Банке России	269 994	164 710
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	26 087	33 040
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	110 271	132 555
	Корреспондентские счета	110 271	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	663 624	597 080



По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 104 344 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 января 2016 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	350 000	0
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	831 385	554 435
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 093 136	2 025 823
<i>в том числе просроченная</i>	5 940	3 782
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	433 228	499 285
<i>в том числе просроченная</i>	22 673	19 181
Резерв под обесценение ссудной задолженности	181 281	136 858
Итого чистая ссудная задолженность	3 526 468	2 942 685

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	350 000	9,93	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0
Торговля	604 452	17,14	714 273	24,27
Строительство	449 950	12,76	456 611	15,52
Промышленность	941 370	26,69	685 047	23,28
Лизинг	109 684	3,11	119 316	4,05
Физические лица	397 106	11,26	465 108	15,81
Прочие	673 906	19,11	502 330	17,07
Итого чистая ссудная задолженность	3 526 468	100,00	2 942 685	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	350 000	0
Депозиты в Банке России:	350 000	0
– до востребования	350 000	0
Межбанковские кредиты:	0	0
– от 1 года до 3 лет	0	0



	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 353 999	3 075 793
– "овердрафт"	20 562	23 920
– от 8 до 30 дней	0	3 750
– от 31 дня до 90 дней	1 231	25 253
– от 91 дня до 180 дней	23 368	22 005
– от 181 дня до 1 года	1 570 474	1 537 942
– от 1 года до 3 лет	1 035 659	760 783
– свыше 3-х лет	674 092	679 177
– просроченная задолженность	28 613	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	181 281	136 858
Итого чистая ссудная задолженность	3 526 468	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 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	38 364	9 021	(1 125)	2 532	48 792
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(3 782)	0	(587)	(4 369)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная		0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	70 885	73 486	788	36 122	181 281

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



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предприниматель- ства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	12 784	71 244	788	27 050	111 866
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	19 737	(2 997)	1 125	7 127	24 992
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	32 521	68 247	1 913	34 177	136 858

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

	Данные на 01.01.2016	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
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 января 2016 года 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 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 января 2016 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 января 2016 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.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг (долей) в течение сопоставимого 2014 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в уставные капиталы организаций	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) на 01 января 2014 года	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение отчетного периода	0	130	518	648
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) на 01 января 2015 года	0	130	518	648

Данные о текущей стоимости ценных бумаг и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 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 января 2016 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	21 007	21 156
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	21 007	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–	21 007	21 156
– не имеющих рейтинга		
Итого	21 007	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 января 2016 года составила 21 007 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 и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Основные средства и земля	307 372	309 712
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	2 058	2 744
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	0	1 706
Итого	309 430	314 162

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2015 год:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	287 805	2 975	9 542	4 048	5 342	309 712
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	319 117	2 975	18 306	40 498	16 875	397 771
Поступления	2 356	0	3 922	4 701	255	11 234
Выбытия	0	432	3 545	3 000	465	7 442
Остаток на конец года	321 473	2 543	18 683	42 199	16 665	401 563
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	31 312	0	8 764	36 450	11 533	88 059
Амортизационные отчисления	4 950	0	2 730	2 254	1 158	11 092
Выбытие	0	0	1 730	2 765	465	4 960
Остаток на конец года	36 262	0	9 764	35 939	12 226	94 191
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	285 211	2 543	8 919	6 260	4 439	307 372

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2014 год:



	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	240 774	2 975	6 863	5 887	5 862	262 361
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	264 717	2 975	14 923	39 151	16 249	338 015
Поступления	39 876	0	5 582	1 572	650	47 680
Выбытия	0	0	2 199	225	24	2 448
Переоценка	14 524	0	0	0	0	14 524
Остаток на конец года	319 117	2 975	18 306	40 498	16 875	397 771
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	23 943	0	8 060	33 264	10 387	75 654
Амортизационные отчисления	4 422	0	2 320	3 411	1 170	11 323
Выбытие	0	0	1 616	225	24	1 865
Переоценка	2 947	0	0	0	0	2 947
Остаток на конец года	31 312	0	8 764	36 450	11 533	88 059
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	287 805	2 975	9 542	4 048	5 342	309 712

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



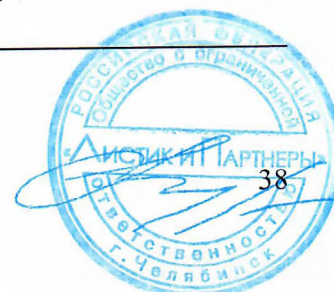
не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2015 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года			2 744		2 744
Первоначальная стоимость			3 430		3 430
Остаток на начало года			0		0
Поступления			0		0
Выбытия			0		0
Остаток на конец года			3 430		3 430
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			686		686
Амортизационные отчисления			686		686
Выбытия			0		0
Остаток на конец года			1 372		1 372
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года			2 058		2 058

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2014 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года			3 430		3 430
Первоначальная стоимость			3 430		3 430
Остаток на начало года			0		0
Поступления			0		0
Выбытия			0		0
Остаток на конец года			3 430		3 430
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			0		0
Амортизационные отчисления			686		686
Выбытия			0		0
Остаток на конец года			686		686
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года			2 744		2 744



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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
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	1 736	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	389	725
Требования по получению процентов	41 985	48 234
Требования по РКО	169	171
Требования по прочим банковским операциям	1 093	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	45 373	54 548
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 906	16 785
Расходы будущих периодов	18 177	11 566
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	36 083	28 351
Резервы на возможные потери	5 633	4 434
Итого прочие активы	75 823	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 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	703	999	1 702
Прочие активы, списанные как безнадежные	(399)	(104)	(503)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	2 949	2 684	5 633

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение сопоставимого 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2014 года	1 780	1 992	3 772
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	890	952	1 842



	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Прочие активы, списанные как безнадежные	(25)	(1 155)	(1 180)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	2 645	1 789	4 434

5.1.8 Средства кредитных организаций

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

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	48 498
Обязательства по возврату кредиторам 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	0	48 498

По состоянию на отчетную дату Банком полностью выполнены обязательства по возврату кредита ОАО «МСП Банку».

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	9 466	10 190
– Текущие /расчетные счета	9 466	10 190
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	537 738	625 004
– Текущие /расчетные счета	184 847	317 244
– Срочные депозиты	352 891	307 760
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 619 861	2 912 296
– Текущие /расчетные счета	106 685	96 962
– Срочные депозиты	3 513 176	2 815 334
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 167 065	3 547 490

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	56 365	1,35	60 954	1,72
Транспорт	7 284	0,18	5 475	0,15
Страхование	183 389	4,40	232 936	6,57
Финансы и инвестиции	3 122	0,07	2 607	0,07
Строительство	82 654	1,98	67 923	1,92
Промышленность	149 818	3,60	157 493	4,44
Телекоммуникации	0	0,00	27	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 619 861	86,87	2 912 296	82,09



	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Прочие	64 572	1,55	107 779	3,04
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 167 065	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 01.01.2016	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)	5 499	0
Отложенное налоговое обязательство	11 027	16 526

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	15	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	18 110	11 147
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	8 440	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	223	790
Итого финансовые обязательства	26 788	17 923
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 127	6 680
Арендные обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		
Прочее	46	15



	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Итого нефинансовые обязательства	7 173	6 695
Итого прочие обязательства	33 961	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 01.01.2016	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	75 293	7 335
Итого источников собственных средств	459 828	391 870

Средства акционеров (участников)

По состоянию на 1 января 2016 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	109 478	73 600
От ссуд, предоставленных клиентам	492 997	412 920
От вложений в ценные бумаги	1 147	1 239



	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	603 622	487 759
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	70 650	74 692
По срочным депозитам юридических лиц	40 614	27 249
По вкладам физических лиц	392 528	234 816
Прочие	4 697	0
Итого процентных расходов	508 489	336 757
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	95 133	151 002

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	20 422	14 335
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	10 109	4 161
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 313	10 174

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	386	338
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	10 615	8 806
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	80 287	86 415
Прочие комиссии	531	0
Итого комиссионных доходов	91 819	95 559
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	91	165
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 491	2 533
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	9 338	7 878
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	119	115
Итого комиссионных расходов	12 039	10 691
Чистый комиссионный доход (расход)	79 780	84 868

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	62	56
Доходы от сдачи имущества в аренду	435	513
Доходы от выбытия имущества	275	163
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0



	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Доходы от безвозмездно полученного имущества	149 063	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	964	595
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	18	31
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	12
Прочее	832	918
Итого прочих операционных доходов	151 650	2 288

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Расходы на оплату труда и содержание персонала	84 886	82 232
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	24 292	22 992
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 777	12 010
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	983	2 520
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	13 778	13 558
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 947	5 103
По списанию стоимости материальных запасов	8 537	6 232
Служебные командировки	2 557	1 919
Охрана	8 962	8 691
Реклама	4 664	4 929
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 243	5 332
Аудит	756	772
Страхование	13 989	12 332
Другие организационные и управленческие расходы	12 935	7 878
Другие расходы	6 234	4 564
Итого операционных расходов	204 540	191 064

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 886	11 260
Налог на прибыль	195	5 314
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 499	0
Итого возмещение (расход) по налогам	6 582	16 574



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	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Уставный капитал всего,	265 000	215 000
в т.ч сформированный обыкновенными акциями	265 000	215 000
(долями)		
Итого включено в базовый капитал	265 000	215 000

По состоянию на 1 января 2016 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Резервный фонд	53 326	53 326

Нераспределенная прибыль	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107	107
Нераспределенная прибыль отчетного года	149 766	0
Итого нераспределенная прибыль	149 873	107

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

Значение показателя нераспределенной прибыли отчетного года в размере 149 766 тыс. руб. за девять месяцев 2015 года, подтверждено заключением аудиторской организации ООО «Листик и Партнеры», и о состоянии на 01.11.15 сумма прибыли включена в расчет капитала (форма 0409123) по строке 100.5 как прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией.

Значение показателя нераспределенной прибыли - положительный результат от суммирования остатков, числящихся на балансовых счетах:

Остатки на балансовых счетах	Сумма
61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям"	49
70601 "Доходы"	944 955
70603 "Положительная переоценка средств в иностранной валюте"	699 419
70615 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"	3 904
61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям"	(18 343)
70606 "Расходы"	(779 203)
70608 "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте"	(699 559)
70611 "Налог на прибыль"	(1 456)
Итого	149 766



Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Нематериальные активы	823	549
Убытки:	92 604	4 216
- прошлых лет	0	0
- отчетного года	92 604	4 216
Отрицательная величина добавочного капитала	1 235	2 195
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	94 662	6 960

Показатель «Убыток отчетного года» по состоянию на 1 января 2016 г. представляет собой разницу между прибылью, подтвержденной аудиторской организацией по итогам работы за 9 месяцев 2015 года в сумме 149 766 тыс. руб. и прибылью, полученной Банком по итогам работы за 2015 год в сумме 57 162 тыс. руб. (с учетом корректировки на доходы/расходы 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»).

Прирост величины базового капитала за 2015 год составил 112 064:

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Базовый капитал	373 537	261 473

5.3.1.2 Основные инструменты добавочного капитала

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 60% на 01.10.2016 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 01.01.2016	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.

Субординированные займы

По состоянию на 1 января 2016 года Банком привлечены 4 субординированных займа на общую сумму 142 882 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2016	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2015
ООО «УК «Криста»	25.01.2012	08.02.2022	0	25 000
ООО «УК «Криста»	31.03.2010	14.04.2020	0	15 000
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	72 882	56 258
ООО «СЭД-Сызрань»	03.04.2006	28.05.2021	30 000	30 000



Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2016	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2015
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			142 882	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 16 624 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.01.2016	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 по состоянию на 1 января 2015 года. Итоги переоценки включены в состав дополнительного капитала после их подтверждения аудиторской организацией: с 1 мая 2015 г.

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

За 2015 год произошло снижение величины дополнительного капитала на 14 115 тыс. руб.:

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Дополнительный капитал	208 984	223 099

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.

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 производил расчет базового, основного и совокупного капитала.

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Базовый капитал	373 537	261 473
Основной капитал	373 537	261 473
Дополнительный капитал	208 984	223 099
Итого собственные средства (капитал)	582 521	484 572

Собственный капитал Банка за отчетный период 2015 года увеличился на 97 949 тыс. руб. или 20%. 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.

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2016 года составил 64,1%, 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.

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%.

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.01.2016, %	Данные на 01.01.2015, %
Достаточность базового капитала	8,9	6,4
Достаточность основного капитала	8,9	6,4
Достаточность собственных средств (капитала)	13,6	11,7

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»

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 января 2016 года 89,34% на 1 января 2015 года 89,73% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

Кредитный риск состоит из следующих активов под риском (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):

Составляющие кредитного риска	На 01.01.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2015	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 135 700	82,23	2 995 916	80,54	139 784
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	0	-	0	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	676 993	17,76	723 092	19,44	-46 099
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	247	0,01	829	0,02	-582
Итого кредитный риск	3 812 940	100,00	3 719 837	100,00	93 103

Основная доля кредитного риска представлена активами IV группы с коэффициентом риска 100% (согласно требованиям Инструкции №139-И):

Составляющие кредитного риска	На 01.01.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2015	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 103 006	81,38	2 989 370	80,36	113 636



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. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) составил: 437 663 тыс. руб. - на 1 января 2016 года, 408 563 тыс. руб. - на 1 января 2015 года, что составляет соответственно 10,26% и 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий	0	0	0	0
процентный риск	0	0	0	0
Специальный	0	0	0	0
процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	17 153	17 341	26 746	10 052
Рыночный риск	17 153	17 341	26 746	10 052

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. Доля рыночного риска составила: 0,40% - на 1 января 2016 г. и 0,42% - на 1 января 2015 г. от общей суммы рисков.

5.3.3 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и другим активам

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение отчетного 2015 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счета	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	134 945	0	1 913	0	4 434	8	648	141 948
Создание	356 041	0	2 561	0	14 941	74 766	0	448 309
Восстановление	(306 124)	0	(3 686)	0	(13 239)	(74 771)	0	(397 820)
Списание безнадёжных ко взысканию	(4 369)	0	0	0	(503)	0	0	(4 872)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565



Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение сопоставимого 2014 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 на возможные потери по ценным бумагам	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	111 078	0	788	1 033	3 772	44	0	116 715
Создание	254 331	0	1 913	0	28 683	24 964	648	310 539
Восстановле- ние	(230 464)	0	(788)	0	(26 841)	(25 000)	0	(283 093)
Списание безнадёжных ко взысканию	0	0	0	(1 033)	(1 180)	0	0	(2 213)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	134 945	0	1 913	0	4 434	8	648	141 948

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 22,2%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 505,0% до 427,5%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 снизился с 2,2% до 1,6%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 13,2% до 11,0%.

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

По состоянию на 1 января 2016 г. показатель финансового рычага составил 8,2% (на 01.04.2015: 7,3%), при этом основной капитал увеличился на 68 725 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 373 537 тыс. руб., на 1 апреля 2015 года: 304 812 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 374 212 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 4 543 417 тыс. руб., на 1 апреля 2015 года: 4 169 205 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 4 543 230 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 4 543 417 тыс. руб. Разница составила 187 тыс. руб.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что приток денежных средств в отчетном 2015 году больше аналогичного показателя в сопоставимом 2014 году на 47 417 тыс. руб., что составляет 81,8 % прироста по отношению к предшествующему году. Приток денежных средств в обоих отчетных периодах



сформировался за счет операционной деятельности Банка и влияния изменения официальных курсов иностранных валют к рублю .

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	45 881	81 844	(35 963)
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(8 465)	(79 114)	70 649
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	43 416	45 953	(2 537)
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	73 497	26 080	47 417

В отчетном 2015 году на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с инвестиционной деятельностью (53,6%) и финансовой (46,4%) деятельностью Банка. Использование денежных средств в сопоставимом 2014 году определялось инвестиционной деятельностью (77,8%) и, в меньшей степени, – финансовой деятельностью (22,2%). Существенный приток денежных средств и их эквивалентов Банк получил в результате операционной деятельности: 51,4 % в отчетном 2015 году и 62,6% в сопоставимом 2014 году от общего притока денежных средств. Рост курса иностранной валюты к рублю также обеспечил приток денежных средств в размере 48,6% в отчетном 2015 году и 37,4% в сопоставимом 2014 году.

В результате прирост денежных средств и их эквивалентов за отчетный 2015 год составил 73 497 тыс. руб., за сопоставимый 2014 год: 26 080 тыс. руб.

Приток денежных средств от операционной деятельности за отчетный 2015 год в значительной мере сложился за счет получения процентных и комиссионных доходов в сумме 702 508 тыс. руб. и увеличения денежных средств на счетах клиентов в сумме 547 793 тыс. руб., что составило соответственно 49,5% и 38,6% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Приток денежных средств от операционной деятельности в сопоставимом 2014 году сложился главным образом из сумм полученных процентных и комиссионных доходов в размере 575 416 тыс. руб. и увеличения денежных средств на счетах клиентов в сумме 295 985 тыс. руб., что составило соответственно 63,7% и 32,83% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, составили уплаченные процентные и операционные расходы: 510 772 тыс. руб., или 37,2% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности в отчетном 2015 году, и 345 091 тыс. руб. или 42,0% – в сопоставимом 2014 году.

Кроме того, существенный отток денежных средств происходил по статьям:

– в отчетном 2015 году: прирост ссудной задолженности: на 600 869 тыс. руб., или 43,8% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности,

- в сопоставимом 2014 году: снижение по средствам других кредитных организаций (погашение межбанковских кредитов) на сумму 262 523 тыс. руб. или 32,0% 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 2014 году 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, регуляторный 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 внебалансовым 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.
- по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/ услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и ее работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 41 030 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 35 425 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Ссудная задолженность, просроченная:	37 911	32 531
До 30 дней	9 238	398
От 31 до 90 дней	3 343	6 433
От 91 до 180 дней	5 138	3 291
Свыше 181 дня	20 192	22 409
Прочие требования, просроченные:	2 197	1 198
До 30 дней	35	15
От 31 до 90 дней	190	17
От 91 до 180 дней	27	62
Свыше 181 дня	1 945	1 104
Требования по получению процентов, просроченные:	922	1 696
До 30 дней	4	7
От 31 до 90 дней	29	5
От 91 до 180 дней	147	303
Свыше 181 дня	742	1 381
Итого просроченных активов	41 030	35 425
Доля просроченных ссуд в общем объеме активов, %	1,05	0,97

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

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	5 940	3 782
Физические лица	31 971	28 749
Итого просроченная задолженность	37 911	32 531

По состоянию на 1 января 2016 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 28 613 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 22 963 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 5 650 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 28 571 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 22 858 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:



	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	960	2,53	3 782	11,63
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	31 971	84,33	28 749	88,37
Прочие	4 980	13,14	0	0
Итого просроченная задолженность	37 911	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.

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктурированные ссуды	485 553	76 602	53 710	1 937	539 263	78 539

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2015 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктурированные ссуды	540 621	28 743	75 803	2 322	616 424	31 065

По состоянию на приведенные отчетные даты ссуды признаны реструктурированными по причине пролонгации кредитных договоров.

Удельный вес реструктурированной задолженности в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2016 года составляет: 14,5% (на 1 января 2015 года: 20,0%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме РВПС по кредитному портфелю Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет: 43,3% (на 1 января 2015 года: 22,7%).

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 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	387 573	0	709 459	0
II категория качества	2 024 349	21 355	2 124 854	32 594
III категория качества	879 206	55 301	434 878	51 757
IV категория качества	256 667	65 517	54 021	27 930
V категория качества	54 389	45 389	29 659	29 659
Итого:	3 602 184	187 562	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 января 2016 года: 412 476 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 01.01.2016		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	250	3	837	8
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	250	3	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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Поручительства и гарантии	2 734 477	2 110 342
Имущество	4 203 715	3 245 692
Ценные бумаги	86 873	88 190
Прочее	0	0
Итого	7 025 065	5 444 224

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2016 г. составила 1 835 582 тыс. руб., на 1 января 2015 г.: 587 296 тыс. руб.

Указанное обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) относится ко второй категории качества.

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 января 2016 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 января 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	200 576	33 192	23 504	0	257 272
Средства кредитных организаций в Банке России	296 081	0	0	0	296 081
Средства в кредитных организациях	16 101	90 714	3 456	0	110 271
Чистая ссудная задолженность	3 378 011	90 727	57 730	0	3 526 468
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159		0	0	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 007	0	0	0	21 007
Прочие финансовые активы	41 981	183	260	0	42 424
Итого активов	4 017 916	214 816	84 950	0	4 317 682
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 865 500	210 617	90 948		4 167 065
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	11 434	11 295	4 059	0	26 788
Итого обязательств	3 876 934	221 912	95 007	0	4 193 853
Чистая балансовая позиция	140 982	-7 096	-10 057	0	123 829
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

	Валюта Российской 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, производением 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 января 2016 года данный коэффициент составил 249,0% (на 1 января 2015 года: 117,7%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 января 2016 года данный норматив составил 88,3 % (на 1 января 2015 года: 85,6%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 января 2016 года данный норматив составил 80,6 % (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 января 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	257 272						257 272
Средства кредитных организаций в Банке России	296 081						296 081
Средства в кредитных организациях	110 271						110 271
Чистая ссудная задолженность	375 267	821 666	1 617 871	506 222	205 442	0	3 526 468
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					21 007		21 007
Прочие финансовые активы	25 647	0	0	16 777			42 424
Итого активов	1 064 538	821 666	1 617 871	522 999	226 449	64 159	4 317 682
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	749 883	1 714 418	624 428	1 068 285	10 051	0	4 167 065
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	16 406	5 510	3 135	1 737	0	0	26 788



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Итого балансовых обязательств	766 289	1 719 928	627 563	1 070 022	10 051	0	4 193 853
Условные финансовые обязательства	0	0	247	0	0	0	247
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	0	0	247	0	0	0	247
Чистый разрыв ликвидности	298 249	-898 262	990 061	-547 023	216 398	64 159	123 582
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	298 249	-600 013	390 048	-156 975	59 423	123 582	
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.

6.1.1 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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок (в процентах годовых) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	Данные на 01.01.2016, (%)			Данные на 01.01.2015, (%)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50	0,00	0,00	6,50	0,00	0,00
Средства в кредитных организациях	0,00	0,32	0,16	0,00	0,33	0,13
Чистая ссудная задолженность	15,85	11,13	11,09	14,55	11,07	10,92
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0,00	0,00	0,00	9,75	0,00	0,00



	Данные на 01.01.2016, (%)			Данные на 01.01.2015, (%)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,07	3,47	4,80	11,50	6,13	5,19
Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

7 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	5 225	93 936	99 161
Средства клиентов	4 457	0	24 589	28 776	57 822
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Далее представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	695	15 175	15 870
Процентные расходы	317	0	2 138	1 797	4 252
Комиссионные доходы	0	0	0	993	993
Прочие доходы	0	0	0	23	23
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2015 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	5 655	91 000	96 655
Средства клиентов	2 907	0	22 217	31 110	56 234
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Далее представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2014 год:



	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	567	13 649	14 216
Процентные расходы	16	0	296	2 163	2 475
Комиссионные доходы	0	0	0	1 041	1 041
Прочие доходы	0	0	0	316	316
Прочие расходы	0	0	0	0	0

8 Информация о списочной численности персонала

По состоянию на 1 января 2016 года численность персонала Банка составляет 275 человек, по состоянию на 1 января 2015 года: 271 человек.

В состав основного управленческого персонала на 1 января 2016 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.

В отчетном 2015 г. и сопоставимом 2014 г. вознаграждения в Банке получали 9 человек основного управленческого персонала и 1 человек – член Совета директоров. Выплаты основному управленческому персоналу составили:

	за 2015	за 2014
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	14 107	12 938
Величина вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров	597	661
Доля в общих расходах на оплату труда	17,4%	16,6%

Кроме основного управленческого персонала, работниками, ответственным за принимаемые риски, являются члены кредитного комитета, руководители службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, руководитель казначейства и начальник отдела управления банковскими рисками (6 человек). В 2015 году величина выплаченных им вознаграждений составила 3 798 тыс. руб., что составляет 4,5% от общих расходов Банка на оплату труда.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2015 и в 2014 году не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением "Об оплате труда работников", формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда работников.

9 События после отчетной даты

На основании заявления ООО «Земский банк» Банк России 27 января 2016 г. аннулировал лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 19.11.2001 № 063-05737-000100.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"15" апреля 2016 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов

