

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 1- квартал 2015 года
кредитной организации
ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 1-й квартал 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал 2015 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

Полный состав отчетности за 1-й квартал 2015 года размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

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

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

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

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества акционерный коммерческий банк "Земский банк" (ЗАО АКБ "Земский банк"), ОГРН 1026300001826 от 06.08.2002. Свидетельство о государственной регистрации от 06.08.2002 серия 63 номер 001910006, ИНН 6316030651, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900, место нахождения: 446001, Российская Федерация, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79

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.

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" в мае 2014 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу "стабильный". Рейтинговое агентство проводит мониторинг финансового положения Банка на основании показателей квартальных отчетов, подтверждая, таким образом, уровень кредитоспособности, присвоенный Банку ранее.

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.

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 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	4 296 290	4 029 047
Портфель ценных бумаг	85 273	85 315
Кредитный портфель	3 284 594	2 942 685
Средства кредитных организаций	19 621	48 498
Средства клиентов	3 828 218	3 547 490
	Данные за 1 кв. 2015	Данные за 1 кв. 2014

Доходы Банка	539 302	245 022
Расходы Банка	538 185	229 252
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	1 117	15 770

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

- рост активов Банка на 6,6% (за сопоставимый период прошлого года – снижение на 4,0%);
- рост чистой ссудной задолженности на 11,6% (за сопоставимый период прошлого года – снижение на 0,2%);
- снижение средств кредитных организаций на 59,5% (за сопоставимый период прошлого года – снижение на 35,7%);
- рост средств клиентов на 7,9 % (за сопоставимый период прошлого года – снижение на 2,0%).

В 1-ом квартале 2015 года не произошло изменений, которые могли бы существенно повлиять на формирование источников собственных средств (капитал банка). Сумма собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 392 987 тыс. руб., что на 1 117 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2015 года (391 870 тыс. руб.). Рост собственных средств в 1-ом квартале 2015 года обусловлен получением прибыли за отчетный период.

Прибыль за 1-й квартал 2015 года составила 1 117 тыс. руб., что в 14,1 раза меньше, чем в сопоставимом периоде 2014 года. Факторами, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка были:

- снижение чистых процентных доходов на 14 636 тыс. руб. (с 33 791 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2014 года, до 19 155 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2015 года). Ухудшение показателей происходило под давлением резкого увеличения ключевой ставки Банка России, повлекшей изменения в ценовой политике Банка по привлечению и размещению ресурсов, а также негативных изменений в сфере кредитования, вызванных экономическим кризисом в России.

- снижение положительного сальдо от восстановления/создания резервов на возможные потери по активам Банка на 5 090 тыс. руб. (с 10 899 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2014 года до 5 809 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2015 года). Основной причиной изменений явилось регулирование кредитного риска с целью повышения надежности кредитного портфеля Банка. По состоянию на 1 апреля 2015 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 127 119 тыс. руб. (или 96,1% от суммы резервов по всем активам), на 1 апреля 2014 года: 99 468 тыс. руб. (или 95,0% от суммы резервов по всем активам). Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за отчетный период 2015 года снизилась на 4 005 тыс. руб. (с 22 963 тыс. руб. на 1 января 2015 года до 18 958 тыс. руб. на 1 апреля 2015 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,6%;

К положительным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка можно отнести: увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой, снижение убытков от переоценки иностранной валюты и увеличение комиссионных доходов.

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В апреле 2015 года состоялось собрание участников Банка, на котором было принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам работы 2014 года, следующим образом:

- направить средства в размере 0,00067 тыс. руб. на пополнение резервного фонда;
- направить средства в размере 7 335,25800 тыс. руб. на выплату дивидендов участникам общества пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Нераспределенной прибыли по итогам работы 2014 года нет.

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

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

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

В течение 1 квартала 2015 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 385-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка. Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

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

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

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	203 564	266 775
	денежные средства в кассе	127 837	125 037
	денежные средства в банкоматах	74 524	65 886
	денежные средства в пути	1 203	75 852
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	210 338	197 750
	Корреспондентский счет в Банке России	175 306	164 710
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	35 032	33 040
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	96 352	132 555
	Корреспондентские счета	96 352	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	510 254	597 080

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	340 000	0
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	571 038	554 435
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 021 863	2 025 823
<i>в том числе просроченная</i>	0	3 782
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	478 812	499 285
<i>в том числе просроченная</i>	18 958	19 181
Резерв под обесценение ссудной задолженности	127 119	136 858
Итого чистая ссудная задолженность	3 284 594	2 942 685

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.04.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	340 000	10,35	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0
Торговля	693 299	21,11	714 273	24,27
Строительство	452 429	13,77	456 611	15,52
Промышленность	702 261	21,38	685 047	23,28
Лизинг	120 947	3,68	119 316	4,05
Физические лица	444 771	13,54	465 108	15,81
Прочие	530 887	16,17	502 330	17,07
Итого чистая ссудная задолженность	3 284 594	100,00	2 942 685	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	340 000	0
Депозиты в Банке России:	340 000	0
– до востребования	340 000	0
Межбанковские кредиты:	0	0
– от 181 дня до 1 года	0	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 067 963	3 075 793
– "овердрафт"	27 515	23 920
– от 8 до 30 дней	880	3 750
– от 31 дня до 90 дней	8 543	25 253
– от 91 дня до 180 дней	43 314	22 005
– от 181 дня до 1 года	1 491 723	1 537 942
– от 1 года до 3 лет	827 825	760 783
– свыше 3-х лет	649 205	679 177
– просроченная задолженность	18 958	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	127 119	136 858
Итого чистая ссудная задолженность	3 284 594	2 942 685

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

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года (Восстановление резерва)	0	32 521	68 247	1 913	34 177	136 858
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	4 392	(10 824)	611	(135)	(5 956)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(3 783)	0	0	(3 783)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная		0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2015 года	0	36 913	53 640	2 524	34 042	127 119

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение сопоставимого периода 2014 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 2014 года (Восстановление резерва)	0	12 784	71 244	788	27 050	111 866
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	20 585	(27 577)	0	(5 406)	(12 398)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0

	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 апреля 2014 года	0	33 369	43 667	788	21 644	99 468

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	12 960	12 960
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	130	130
Итого долевого 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 апреля 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 в течение отчетного периода 2015 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в уставные капиталы организаций	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг 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				

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в уставные капиталы организаций	Итого
безнадежные				
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 апреля 2015 года	0	130	518	648

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг в течение сопоставимого периода 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 апреля 2014 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 апреля 2015 года не может быть надежно оценена. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Изменение первоначальной стоимости ценных бумаг отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

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

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
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 апреля 2015 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2015 года: с доходностью 6,5%).

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	21 114	21 156
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	21 114	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–	21 114	21 156
– не имеющих рейтинга		
Итого	21 114	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 апреля 2015 года составила 21 114 тыс. руб., на 1 января 2015 года: 21 156 тыс. руб.

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

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Основные средства и земля	308 328	309 712
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	2 572	2 744
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные запасы	0	0

Материальные запасы	1 757	1 706
Итого	312 657	314 162

По состоянию на 1 апреля 2015 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 398 696 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 90 368 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 397 771 тыс. руб. и 88 059 тыс. руб. соответственно).

Нематериальные активы в балансе Банка представлены программным обеспечением, первоначальная стоимость которого составляет 3 430 тыс. рублей, сумма накопленной амортизации: по состоянию на 1 апреля 2015 года – 858 тыс. руб., на 1 января 2015 года – 686 тыс. руб.).

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало отчетного периода	0	1 033
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение отчетного периода	0	0
Внеоборотные запасы, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец отчетного периода	0	1 033

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

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

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

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

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

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

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

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях		
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран		

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	351	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	649	725
Требования по получению процентов	52 402	48 234
Требования по РКО	188	171
Требования по прочим банковским операциям	824	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	54 415	54 548
Расчеты с дебиторами и кредиторами	29 995	16 785
Расходы будущих периодов	12 455	11 566
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	42 450	28 351
Резервы на возможные потери	4 463	4 434
Итого прочие активы	92 402	78 465

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

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	2 645	1 789	4 434
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(171)	273	102
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	(73)	(73)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2015 года	2 474	1 989	4 463

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение сопоставимого периода 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	25	850	875
Прочие активы, списанные как безнадежные	(10)	(1151)	(1161)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2014 года	1 795	1 691	3 486

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.1.9 Средства кредитных организаций

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	19 621	48 498
Обязательства по возврату кредитору–кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	19 621	48 498

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

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	5 175	10 190
– Текущие /расчетные счета	5 175	10 190
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	725 548	625 004
– Текущие /расчетные счета	244 573	317 244
– Срочные депозиты	480 975	307 760
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 097 495	2 912 296
– Текущие /расчетные счета	91 281	96 962
– Срочные депозиты	3 006 214	2 815 334
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 828 218	3 547 490

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.04.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	89 096	2,33	60 954	1,73
Транспорт	9 866	0,26	5 475	0,15
Страхование	10 177	0,27	93 936	2,65
Финансы и инвестиции	2 041	0,05	2 607	0,07
Строительство	61 121	1,60	67 923	1,91
Промышленность	267 960	7,00	157 493	4,44
Телекоммуникации	9	0,00	27	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 097 495	80,91	2 912 296	82,09
Прочие	290 453	7,58	246 779	6,96
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 828 218	100	3 547 490	100

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

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	584	206
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	25 933	11 147
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	2 935	5 780
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	432	790
Итого финансовые обязательства	29 884	17 923
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 664	6 680
Арендные обязательства	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	289	15
Итого нефинансовые обязательства	8 953	6 695
Итого прочие обязательства	38 837	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 Средства акционеров (участников)

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

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

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

Все обыкновенные и все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей каждая.

Все выпущенные акции полностью оплачены.

Обыкновенная именная акция имеет один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров, предоставляет права на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на получение части имущества Банка после ликвидации.

Все выпущенные привилегированные акции относятся к типу «А».

Каждая привилегированная акция типа «А» дает акционеру право на получение дивидендов в размере 16 % годовых от ее номинальной стоимости.

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 октября 2014 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 500 тыс. штук оплачены 12.01.2004 г. 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.), обыкновенные акции в количестве 148 тыс. штук оплачены 30.10.2000 г. акционерами путем внесения в уставный капитал недвижимого имущества: нежилых помещений, расположенных по адресу: Самарская область, г. Сызрань, ул. Кирова, д.46, 3-й этаж (сумма оценки 14 800 тыс.рублей) и обыкновенные акции в количестве 156 тыс. штук оплачены 16.07.1999 г. акционерами путем внесения в уставный капитал недвижимого имущества: 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 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	21 389	14 316
От ссуд, предоставленных клиентам	111 125	99 283
От вложений в ценные бумаги	283	307
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	132 797	113 906
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
По средствам кредитных организаций	17 508	16 951
По срочным депозитам юридических лиц	10 699	4 711
По вкладам физических лиц	85 341	58 453
Прочие	94	0
Итого процентных расходов	113 642	80 115
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19 155	33 791

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	6 175	1 683
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	2 478	239
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 697	1 444

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	97	181
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 808	2 253
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	19 418	19 081
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных доходов	22 323	21 515
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	46	80
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	560	536
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 004	1 785
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	15	24
Итого комиссионных расходов	2 625	2 425
Чистый комиссионный доход (расход)	19 698	19 090

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Полученные штрафы, пени неустойки	0	5
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	15	11
Доходы от сдачи имущества в аренду	118	131
Доходы от выбытия имущества	127	10
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
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0

Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	9	5
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	119	420
Итого прочих операционных доходов	388	582

5.2.5 Прочие операционные расходы

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Расходы на оплату труда и содержание персонала	19 930	19 676
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 948	5 887
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 951	2 908
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	206	758
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 929	2 765
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 257	1 436
По списанию стоимости материальных запасов	2 089	2 280
Служебные командировки	646	333
Охрана	2 222	2 113
Реклама	790	569
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 128	1 082
Аудит	0	0
Страхование	3 255	3 009
Другие организационные и управленческие расходы	1 964	1 854
Другие расходы	931	836
Итого операционных расходов	46 246	45 506

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 012	1 990
Налог на прибыль	360	2 391
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1 372	4 381

5.2.7 Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери по видам активов раскрыты в пункте 5.1 Пояснительной информации.

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

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

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

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

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Резервный фонд

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Резервный фонд	53 326	53 326

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107	107

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

Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Нематериальные активы	1 029	549
Убытки:	11 049	4 216
- прошлых лет	0	0
- отчетного года	11 049	4 216
Отрицательная величина добавочного капитала	1 543	2 195
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	13 621	6 960

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

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

5.3.1.2 Основные инструменты добавочного капитала

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты 2015 года добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 60% (на 01.04.2015) и 80% (на 01.01.2015). Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала. Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют.

5.3.1.3 Основные инструменты дополнительного капитала

Уставный капитал

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
	Сумма	Количество акций
Привилегированные акции	0	500
Итого включено в дополнительный капитал	0	400
		Сумма
		50 000
		40 000

Более подробно о причине изменений см. п. 5.3.1.1.

Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 335	0

Субординированные займы

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банком привлечены 4 субординированных займа на общую сумму 128 464 тыс. руб. В отчетном периоде изменений по указанным обязательствам не было.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординиро- ванного займа, тыс. руб. 01.04.2015	Сумма субординиро- ванного займа, тыс. руб. 01.01.2015
ООО «УК «Криста»	25.01.2012	08.02.2022	25 000	25 000
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2020	58 464	56 258
ООО «УК «Криста»	31.03.2010	14.04.2020	15 000	15 000
ООО «СЭД–Сызрань»	03.04.2006	28.05.2021	30 000	30 000
Итого			128 464	126 258

Субординированный займ ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 2 206 тыс. руб. на приведенные даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	56 841	56 841

Согласно изменениям, внесенным в Положение Банка России от 16.07.2012 г. №385-П в части учета отложенных налогов, при расчете капитала сумма переоценки 71 051 тыс. руб. уменьшена на отложенный налог на прибыль: 14 210 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату в балансе банка отражены суммы переоценки основных средств, проведенной независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2015 года: прирост стоимости имущества 82 628 тыс. руб., сумма отложенного налога 16 526 тыс. руб. Увеличение капитала за счет прироста стоимости имущества на 9 261 тыс. руб. произойдет после получения Банком аудиторского заключения.

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

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

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

В 2015 и 2014 годах расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Собственный капитал Банка за отчетный период 2015 года увеличился на 12 880 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 497 452 тыс. руб., (на 1 января 2015 года: 484 572 тыс. руб.). Увеличение капитала обусловлено главным образом 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, а также увеличением суммы субординированного займа в иностранной валюте на 2 206 тыс. руб. за счет роста курса доллара США.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производит расчет базового, основного и совокупного капитала. Базовый капитал в структуре совокупного капитала по состоянию на 1 апреля 2015 года составил 61,3% (на 1 января 2015 года – 54,0%).

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций в размере 5% и 6%, норматив достаточности совокупного капитала – в размере 10%. Фактические значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала по состоянию на 1 апреля 2015 года составили по 7,5% каждый, совокупного капитала – 12,0%. (на 1 января 2015 года: по 6,4% и 11,7% соответственно).

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

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

Банк при определении достаточности капитала производит расчет кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск для Банка является основным и составляет на 1 апреля 2015 года 89,92%, на 1 января 2015 года 89,73% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

Кредитный риск состоит из:

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

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Доля кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в общей сумме кредитного риска составляет: на 1 апреля 2015 года – 0,14%, на 1 января 2015 года – 0,02%

Основная доля кредитного риска представлена активами IV группы с коэффициентом риска 100% (согласно Инструкции №139-И): по состоянию на 1 апреля 2015 года - 76,95%, а на 1 января 2015 года - 80,36% от общей суммы кредитного риска. Активы с повышенными коэффициентами риска составили: на 1 апреля 2015 года – 22,78%, на 1 января 2015 года - 19,44% от общей суммы кредитного риска.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Доля операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) составила: на 1 апреля 2015 года - 9,82%, на 1 января 2015 года – 9,85% от общей суммы рисков.

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

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

Показатель	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	0	0	0
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	10 674	17 341	26 746	8 869
Рыночный риск	10 674	17 341	26 746	0

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. Доля рыночного риска составила: на 1 апреля 2015 года – 0,26%, на 1 января 2015 года – 0,42% от общей суммы рисков.

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

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	134 945	0	1913	0	4 434	8	648	141 948
Создание	70 089	0	1399	0	3 719	9 912	0	85 119
Восстановление	(76 656)	0	(788)	0	(3 617)	(9867)	0	(90 928)
Списание безнадёжных ко взысканию	(3783)	0	0	0	(73)	0	0	(3 856)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	124 595	0	2524	0	4 463	53	648	132 283

5.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (форма 0409813)

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех 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.

Следует отметить, что фактические показатели обязательных нормативов не попадают в область критических значений. Подробнее о нормативах ликвидности: п. 6.1.3.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что использование денежных средств в отчетном периоде 2015 года меньше аналогичного показателя в сопоставим периоде 2014 года на 129 209 тыс. руб. или 59,3%. Отток денежных средств в обоих периодах характерен для операционной и инвестиционной деятельности Банка, денежные потоки по финансовой деятельности отсутствовали.

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	(96 863)	(154 640)	57 777
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(1 319)	(68 216)	66 897
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0	-
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9 364	4 829	4 535
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(88 818)	(218 027)	129 209

В отчетном периоде 2015 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (98,7%) и в меньшей – с инвестиционной деятельностью (1,3%) Банка. Использование денежных средств в сопоставимом периоде 2014 года также определялось операционной деятельностью (69,4%) и инвестиционной деятельностью (30,6%). Рост курса иностранной валюты к рублю обеспечил увеличение денежных средств: на 9 364 тыс. руб. в отчетном периоде 2015 года и на 4 829 тыс. руб. в сопоставимом периоде 2014 года.

В результате отток денежных средств за отчетный период 2015 года составил 88 818 тыс. руб., что на 129 209 тыс. руб. меньше, чем за сопоставимый период 2014 года (218 027 тыс. руб.).

Приток денежных средств от операционной деятельности за отчетный период 2015 года в значительной мере определялся увеличением денежных средств на счетах клиентов в сумме 273 187 тыс. руб. и получением процентных и комиссионных доходов в сумме 150 798 тыс. руб., что составило соответственно 62,7% и 34,6% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Приток денежных средств от операционной деятельности в сопоставимом периоде 2014 года сложился главным образом из сумм полученных процентных и комиссионных доходов в размере 132 969 тыс. руб. и уменьшения ссудной задолженности на 25 167 тыс. руб., что составило соответственно 78,2% и 14,8% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, составили уплаченные процентные и операционные расходы: 104 433 тыс. руб., или 19,6% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности в отчетном периоде 2015 года, и 85 013 тыс. руб. или 26,2% – в соответствующем периоде 2014 года.

Кроме того, существенный отток денежных средств происходил по статьям:

– в отчетном периоде 2015 года: прирост ссудной задолженности: на 337 269 тыс. руб., или 63,4% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности,

- в сопоставимом периоде 2014 года – снижение по средствам других кредитных организаций (погашение межбанковских кредитов): на сумму 111 021 тыс. руб. или 34,2% от суммы оттока денежных средств, использованных в операционной деятельности.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, в рассматриваемых отчетных периодах обусловлен приобретением основных средств и прочих материальных активов. В сопоставимом периоде 2014 года Банком произведены вложения в долевые ценные бумаги (участие в капитале) организаций–резидентов в сумме 64 807 тыс. руб., что составило 94,2% 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, имеющихся у кредитной организации, но недоступные для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

6.1.1 Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 30 572 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 35 425 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Ссудная задолженность, просроченная:	27 803	32 531
До 30 дней	1 068	398
От 31 до 90 дней	3	6 433
От 91 до 180 дней	272	3 291
Свыше 181 дня	26 460	22 409
Прочие требования, просроченные:	1 192	1 198
До 30 дней	29	15
От 31 до 90 дней	16	17
От 91 до 180 дней	11	62
Свыше 181 дня	1 136	1 104
Требования по получению процентов, просроченные:	1 577	1 696
До 30 дней	1	7
От 31 до 90 дней	0	5
От 91 до 180 дней	11	303
Свыше 181 дня	1 565	1 381
Итого просроченных активов	30 572	35 425

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

	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	981	3 782
Физические лица	26 822	28 749
Итого просроченная задолженность	27 803	32 531

По состоянию на 1 апреля 2015 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 18 958 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 22 963 тыс. руб.). Просроченная задолженность за квартал уменьшилась на 4 005 тыс. руб.

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 18 956 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 22 858 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.04.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	981	3,53	3 782	11,63
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	26 822	96,47	28 749	88,37
Прочие				
Итого просроченная задолженность	27 803	100	32 531	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

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

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.04.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	374 098	—	709 459	—
II категория качества	2 299 648	35 848	2 124 854	32 594
III категория качества	573 558	53 215	434 878	51 757
IV категория качества	31 563	14 543	54 021	27 930
V категория качества	32 653	28 624	29 659	29 659
Итого:	3 311 520	132 230	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 апреля 2015 года 253 675 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 01.04.2015		Данные на 01.01.2015	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	5300	53	837	8
III категория качества				
IV категория качества				
V категория качества				
Итого:	5 300	53	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 01.04.2015	Данные на 01.01.2015
Поручительства и гарантии	2 040 758	2 110 342
Имущество	3 329 871	3 245 692
Ценные бумаги	87 833	88 190
Прочее	0	0
Итого	5 458 462	5 444 224

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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 апреля 2015 года:

	Валюта Россий- ской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	162 117	29 531	11 916	0	203 564
Средства кредитных организаций в Банке России	210 338				210 338
Средства в кредитных организациях	15 552	77 031	3 769	0	96 352
Чистая ссудная задолженность	3 162 834	71 842	49 918	0	3 284 594
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	21 114	0	0	0	21 114
Прочие финансовые активы	53 268	681	466	0	54 415
Итого активов	3 689 382	179 085	66 069	0	3 934 536
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	19 621	0	0	0	19 621
Средства клиентов	3 578 785	180 917	68 516	0	3 828 218
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	23 489	4 274	2 121	0	29 884
Итого обязательств	3 621 895	185 191	70 637	0	3 877 723
Чистая балансовая позиция	67 487	- 6 106	- 4 568	0	56 813
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

Оценочные обязательства	0	0	0	0	0
-------------------------	---	---	---	---	---

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

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

6.1.3 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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 апреля 2015 года данный коэффициент составил 206,4 % (на 1 января 2015 года – 117,7%).
- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 апреля 2015 года данный норматив составил 112,5 % (на 1 января 2015 года – 85,6%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 апреля 2015 года данный норматив составил 101,5% (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 апреля 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	203 564						203 564
Средства кредитных организаций в Банке России	210 338						210 338
Средства в кредитных организациях	96 352						96 352
Чистая ссудная задолженность	524 763	1 020 438	1 012 981	488 004	238 408	0	3 284 594
Чистые вложения в ценные бумаги и						64 159	64 159

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					21 114		21 114
Прочие финансовые активы	40 759			13 656			54 415
Итого активов	1 075 776	1 020 438	1 012 981	501 660	259 522	64 159	3 934 536
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	19 621	0	0			19 621
Средства клиентов	797 647	1 771 606	932 419	256 546	70 000	0	3 828 218
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	10 020	14 256	3 887	1 721	0	0	29 884
Итого балансовых обязательств	807 667	1 805 483	936 306	258 267	70 000	0	3 877 723
Условные финансовые обязательства	0	0	5 247	0	0	0	5 247
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	0	0	5 247	0	0	0	5 247
Чистый разрыв ликвидности	268 109	-785 045	71 428	243 393	189 522	64 159	51 566
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2015 года	268 109	-516 936	-445 508	-202 115	-12 593	51 566	
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	117 538	63 017	427 464	-125 599	-1 916	62 243	

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

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

7 Информация о списочной численности персонала

По состоянию на 1 апреля 2015 года численность персонала Банка составляет 274 человека, по состоянию на 1 января 2015 года – 275 человек.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"14" мая 2015 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов