



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

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

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

Аудиторское Заключение

**акционерам и Совету директоров
Небанковской кредитной организации «Зеленокумская»
(Открытое акционерное общество)**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Небанковская кредитная организация), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Небанковской кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

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

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

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

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

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Небанковской кредитной организации и исполнительных органов управления Небанковской кредитной организации относится контроль соблюдения Небанковской кредитной организацией установленных внутренними документами Небанковской кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Небанковской кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Небанковской кредитной организации и исполнительные органы управления Небанковской кредитной организации на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Небанковской кредитной

организации и службой внутреннего аудита Небанковской кредитной организации, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

30 марта 2015 года

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»

Иевцов П.П.



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, 357910, Ставропольский край, г. Зеленокумск, ул. Учительская, 3.

Государственная регистрация: Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 5 апреля 1999 года, регистрационный номер - 1239. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 21 октября 2002 года (свидетельство серии 26 №0113555), основной государственный регистрационный номер - 1022600000345.

Сведения об аудиторе

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности НКО «Зеленокумская» (ОАО) за 2014 год

Раздел 1. Общие сведения о НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) (НКО «Зеленокумская» (ОАО) (далее по тексту – НКО, кредитная организация) за период с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года, включительно, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в валюте Российской Федерации.

Настоящая пояснительная информация будет опубликована на сайте НКО в сети Интернет (www.akb2@yandex.ru).

Единицей измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности принята тысяча российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество);

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: НКО «Зеленокумская» (ОАО).

ИНН: 2619008390

ОГРН: 1022600000345

ОКВЭД: 65.2

Юридический адрес: Россия, 357910, Ставропольский край, город Зеленокумск, улица Учительская, дом 3.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменение указанных реквизитов не осуществлялось.

Кредитная организация в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров НКО «Зеленокумская» (ОАО) (протокол № 4 от 15.12.2011 года).

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы и о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства: НКО «Зеленокумская» (ОАО) не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга). Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства кредитной организации не присваивался.

Информация о наличии обособленных структурных подразделений: НКО имеет на 01.01.2015 года один филиал, расположенный в г. Москве. Филиал «Московский» НКО «Зеленокумская» (ОАО) зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 16.02.2009 года за № 1239-Д/1.

Местонахождение филиала: 105078, г. Москва, переулок Скорняжный, дом 7, корпус 1.

В 2014 году деятельность кредитной организации осуществлялась в соответствии с имеющейся лицензией. Различий в видах операций, проводимых как головным офисом, так и филиалом «Московский», находящихся в различных географических регионах, не было.

В отчетном году изменения в составе акционеров НКО не произошли: общее количество акционеров по-прежнему составляет 18 с суммой уставного капитала 90000 тыс. руб., из них на долю физических лиц приходится 11 акционеров (61,1%) с суммой уставного капитала 88876,24 тыс. руб. (98,75%), на долю юридических лиц – 7 акционеров (38,9%) с уставным капиталом 1123,76 тыс.руб. (1,25%).

Мажоритарным собственником кредитной организации является Верховцев С.Н., доля акций в уставном капитале которого на 01.01.2015 года составляет 78,58% (70 719 188 акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая). В течение 2014 года состав акционеров и их доли в уставном капитале не менялись.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации, об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течении отчетного года: Совет директоров НКО состоит из пяти человек. В 2014 году состав Совета директоров НКО не менялся. Члены Совета директоров избраны общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего

собрания акционеров. Председателем Совета директоров НКО избран акционер Верховцев Сергей Николаевич.

В настоящее время членами Совета директоров НКО являются:

1. Бродецкая Ирина Эдуардовна – Генеральный директор ООО «Аудит-СВ», город Москва;
2. Верховцев Сергей Николаевич – Индивидуальный предприниматель, Псковская область, Печорский район, деревня Изборск;
3. Закарян Иван Ованесович – Генеральный директор ООО «И – Трейд», город Москва;
4. Лоза Александр Иванович – Председатель Правления НКО «Зеленокумская» (ОАО);
5. Сизинцева Елена Владиславовна – Генеральный директор ООО «Гостиничный комплекс «Изборск», Псковская область, Печорский район, деревня Изборск.

Кроме Верховцева Сергея Николаевича, доля участия которого, как было указано выше, составляет 78,58% акций, остальные члены Совета директоров акциями НКО не владеют.

Сведения об исполнительных органах управления НКО: Руководство текущей деятельностью кредитной организации осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление НКО, состоящий из четырех сотрудников:

Лоза Александр Иванович - Председатель Правления НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 12 лет;

Бевз Виктория Валерьевна – Начальник отдела юридического сопровождения и финансового мониторинга НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 14 лет;

Быкова Ирина Алексеевна – начальник кредитно-экономического отдела НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 29 лет;

Гогова Валентина Павловна – главный бухгалтер НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 35 лет.

Родственные связи членов Правления НКО с членами Совета директоров, акционерами и другими членами Правления отсутствуют.

Председатель Правления и члены Правления акционерами НКО не являются.

Члены Совета директоров НКО и коллегиального исполнительного органа действуют на основании Устава НКО и Положений о Совете директоров НКО и Правлении НКО.

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

НКО «Зеленокумская» (ОАО) является кредитной организацией, осуществляющей банковские операции со средствами в рублях на основании лицензии № 1239-Д на совершение банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 11.03.2012 года и имеет право на:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

выдачу банковских гарантий.

Основными направлениями деятельности являются:

- привлечение депозитов юридических лиц;
- кредитование корпоративных клиентов;
- потребительское кредитование частных лиц;
- выдача банковских гарантий.

Основные показатели деятельности и факторы повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность кредитной организации в 2014 году, явились:

- повышение уровня кредитного риска за счет ухудшения качества кредитного портфеля, сопровождающегося ростом просроченной ссудной задолженности и объема ссуд, классифицированных в категории «проблемных» и «безнадёжных»;
- снижение объёмов проводимых активных операций, повлекших за собой снижение кредитных операций на 26%;

- принятие Советом директоров НКО решения (протокол №20 от 24.11.2014 года) о прекращении деятельности филиала «Московский» НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Основным видом деятельности кредитной организации в отчетном периоде, оказавшим наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции по предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам и предпринимателям, размещение средств на приобретение векселей кредитных организаций, которые составляют наибольший удельный вес в активе баланса.

По состоянию на 01.01.2015 года активы НКО сложились в сумме 92332 тыс. руб. или по сравнению с 01.01.2014 года снизились на 4013 тыс. руб. или 4,2%.

Структура и динамика активов НКО

Таблица 1

№ п/п	Показатели	На 01.01.2015 года		На 01.01.2014 года	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
	Работающие активы				
1	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	72305	78,3	92979	96,5
	Активы не приносящие доход				
2	Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации, включая ФОР	18015	19,5	1344	1,4
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	757	0,8	986	1,0
4	Прочие активы	1255	1,4	1036	1,1
	Итого активов не приносящих доход	20027	21,7	3366	3,5
	Всего активов	92332	100	96345	100

На 01.01.2015 года по сравнению с 01.01.2014 года наибольшие изменения в удельном весе имеет чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, которая снижена в абсолютном выражении на 20674 тыс. руб. или 22,2 %. Удельный вес данной статьи в общем объеме активов изменился с 96,5 % на 01.01.2014 года до 78,3% - на 01.01.2015 года (стр.1).

Доля работающих активов по состоянию на 01.01.2015 года составила 78,3% против 96,5% на 01.01.2014 года или снижена на 18,2%, чему послужило снижение спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц и прекращение выдачи кредитов физическим лицам с 01.10.2014 года. При этом, доля неработающих активов составила 21,7%.

Денежные средства и средства в Банке России в абсолютном выражении возросли против прошлого года на 16671 тыс.руб. или в 13,4 раза. Удельный вес в общем объеме активов изменился с 1,4% на 01.01.2014 года до 19,5 % на 01.01.2015 года (стр.2).

Структура и динамика пассивов НКО

Таблица 2

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	01.01.2015 Года	01.01.2014 года	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	92130	96157	99,8	99,8	(4027)	95,8
1.1	Средства участников	90000	90000	0	0	0	100
1.2	Резервный фонд	14348	14348	0	0	0	100
1.3	Переоценка основных средств	9	9	0	0	0	100
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(8201)	986	0	0	(9187)	0

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	01.01.2015 Года	01.01.2014 года	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
	прошлых лет						
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(4026)	(9186)	0	0	5160	0
2	Привлеченные и заемные ресурсы	135	135	0,1	0,1	0	100
2.1	Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)	135	135	0	0	0	100
3	Прочие пассивы	67	53	0,1	0,1	14	126,4
Итого пассивы		92332	96345	100	100	(4013)	95,8

Ресурсная база НКО в отчетном году существенных изменений не претерпела, и по состоянию на 01.01.2015 года по прежнему состоит из собственных средств кредитной организации, которые в сравнении с 01.01.2014 года снижены на 4027 тыс. руб. за счет допущенного кредитной организацией убытка (4026 тыс. руб.), связанного с ухудшением качества кредитного портфеля, послужившим основанием для проведения дополнительных расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам и расходов на содержание филиала НКО, деятельность которым в отчетном году практически не осуществлялась.

Информация о перспективах развития кредитной организации.

Перспективами деятельности НКО «Зеленокумская» (ОАО) является улучшение качества кредитного портфеля кредитной организации при наращивании объема размещения денежных средств.

Раздел 3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В течение 2014 года бухгалтерский учет в кредитной организации формировался на основе следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начислений»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражение операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преобладание входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Кредитная организация составляет баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и филиала. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерений в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Все источники доходов и направления расходов относятся на соответствующие счета по их учету в разрезе предусмотренных символов аналитического учета.

Доходы и расходы НКО отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления».

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится кредитной организацией в конце отчетного периода.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Бланки ценных бумаг (векселя простые) учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию кредитной организацией не рассчитывалась.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годовой отчетности за 2014 год, кредитной организацией проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств НКО. Для этого были проведены следующие мероприятия:

1. Проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2014 года и ревизия кассы по состоянию на 01.01.2015 года. По результатам инвентаризации расхождения между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлены.

2. Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2015 года.

3. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения между данными аналитического и синтетического учета не выявлены, все действующие счета зарегистрированы в Книге регистрации открытых лицевых счетов.

4. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом кредитной организации, обеспечивающих идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), независимо от их положительного или отрицательного характера, согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Событие после отчетной даты (СПОД) – это факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания отчетности на бумажном носителе руководителем кредитной организации.

К событиям после отчетной даты относятся:

-события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

-события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и (или) определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющие суммы расходов, отраженные в бухгалтерском учете.

Существенных корректирующих событий после отчетной даты, значительно влияющих на финансовое состояние НКО не отмечено, сумма операций проведенных за 2014 год с учетом СПОД, составила 66 тыс. руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующими событиями после отчетной даты являются:

- закрытие филиала «Московский» НКО «Зеленокумский» (ОАО) по решению Совета директоров НКО от 24.11.2014 года (протокол № 20). Прекращение деятельности филиала осуществлено после завершения процедур связанных с его закрытием по решению Совета директоров НКО от 03.02.2015 года (протокол №4). Сведения о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 12.02.2015 года;

- принятие 30.10.2014 года (протокол № 2) общим собранием акционеров НКО решения о приведении учредительных документов кредитной организации в соответствие с действующими редакциями Гражданского кодекса Российской Федерации, что повлекло за собой изменение наименования кредитной организации. В настоящее время документы проходят процедуру государственной регистрации соответствующих изменений в Банке России. После государственной регистрации полное фирменное наименование НКО: Небанковская кредитная организация «Зеленокумская» акционерное общество, сокращенное: НКО «Зеленокумская» АО.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В НКО «Зеленокумская» (ОАО) факты неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, не установлены.

Описание выявленных ошибок за 2014 год.

При составлении годовой отчетности за 2014 год случаи допущения ошибок в бухгалтерском учете кредитной организацией не выявлены.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

Сопоставимость достигается тем, что кредитная организация приводит в пояснительной информации данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации сведения также позволяют проводить сравнение между различными временными периодами. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Представляемая информация в части публикуемых форм отчетности за 2014 год является сопоставимой по отношению к информации, содержащейся в годовой отчетности за 2013 год.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику НКО «Зеленокумская» (ОАО), влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Бухгалтерский учет совершаемых кредитной организацией в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной Политикой и другими внутренними документами кредитной организации.

Учетная Политика кредитной организации в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В 2014 году в Учетную политику внесены изменения, связанные с вступлением в силу указаний Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» и от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раздел 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

	На 01.01.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2014 года, тыс. руб.
Наличные средства	468	383
Средства кредитных организаций в Банке России, в том числе:	17547	961
Корреспондентский счет в Банке России	17545	959
Обязательные резервы	2	2
Итого денежные средства и их эквивалентов	18015	1344

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
- в разрезе видов заемщиков:

Таблица 4

№ п/п	Наименование статей	Сумма задолженности, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года, тыс. руб.
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	27000	31000	(4000)
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	67242	69084	(1842)
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	9498	15227	(5729)
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	103740	115311	(11571)
5	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31435	22332	9103
6	Итого по строке 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»	72305	92979	(20674)

По состоянию на 01.01.2015 года общий размер ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной кредитным организациям, определился в сумме 27000 тыс. руб. и состоит из учтенных векселей. По сравнению с прошлым годом объем размещенных средств уменьшился на 4000 тыс. руб. (12,9%), при этом изменения произошли и в структуре: в прошлом году имели место средства, размещенные в депозиты Банка России в сумме 31000 тыс. руб.

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

Таблица 5

№ п/п	Наименование статей	Сумма задолженности, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года, тыс. руб.
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	27000	31000	(4000)
1.1	Депозиты в Банке России	0	31000	(31000)
1.2	Учтенные векселя	27000	0	27000
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.	67242	69084	(1842)
2.1	Приобретение товарно – материальных ценностей	2982	7585	(4603)
2.2	Приобретение основных средств	11042	11642	(600)
2.3	Полноценные оборотные средства	29218	25457	3761
2.4	Оплата за выполненные работы, финансирование затрат по строительству	24000	24400	(400)
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.	9498	15227	(5729)
3.1	- потребительские нужды	9498	15227	(5729)
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	103740	115311	(11571)
5	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31435	22332	9103
6	Итого по строке 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»	72305	92979	(20674)

- в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 6

№ п/п	Наименование статей	Сумма задолженности, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года, тыс. руб.
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.	27000	31000	(4000)
1.1	Депозиты в Банке России	0	31000	(31000)
1.2	Учтенные векселя	27000	0	27000
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.	67242	69084	(1842)

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

2.1	Обрабатывающие производства	7276	276	7000
2.2	Сельское хозяйство	9091	10591	(1500)
2.3	Строительство	41652	40944	708
2.4	Оптовая и розничная торговля	9223	13773	(4550)
2.5	Прочие виды деятельности	0	3500	(3500)
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.	9498	15227	(5729)
3.1	Потребительские нужды	9498	15227	(5729)
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	103740	115311	(11571)
5	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31435	22332	9103
6	Итого по строке 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»	72305	92979	(20674)

По сравнению с прошлым годом задолженность заемщиков перед кредитной организацией снизилась на 7571 тыс. руб. (9,0%) и составила 76740 тыс. руб. Основными заемщиками являются юридические лица и предприниматели, на долю которых приходится 87,6% объема размещенных средств, причем в связи со снижением кредитного портфеля их доля против прошлого года возросла на 5,7 процентных пункта. На долю кредитов, размещенных физическим лицам, приходится 12,4%, что по сравнению с прошлым годом на 5,7 процентных пункта ниже.

В своей кредитной деятельности НКО «Зеленокумская» (ОАО) стремится диверсифицировать отраслевые кредитные риски. В отраслевой структуре кредитного портфеля присутствует высокая концентрация вложений в развитие предприятий строительной отрасли, но данный факт нельзя считать отрицательным, так как специфика региона предусматривает наличие наибольшего количества предприятий данной сферы деятельности.

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2015 года занимают 3 отрасли: строительство, удельный вес которого в общей сумме размещенных средств юридическим лицам занимает – 61,9% (41652 тыс. руб.) против 59,3% (40944 тыс. руб.) в 2013 году; на предприятия оптовой и розничной торговли приходится 13,7% (9223 тыс. руб.), против 19,9% (13773 тыс. руб.) в 2013 году; на предприятия сельского хозяйства -13,5% (9091 тыс. руб.), против 15,3% (10591 тыс. руб.) соответственно.

Из общей суммы ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, задолженность по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства определена в размере 65910 тыс. руб., что занимает 98,0% в сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям. Задолженность по индивидуальным предпринимателям составила 3541 тыс. руб. или 5,3% в сумме задолженности по кредитам, отнесенным к субъектам среднего и малого предпринимательства.

По физическим лицам вся сумма задолженности значится только по потребительским кредитам. Выдача жилищных, ипотечных ссуд и автокредитов в отчетном периоде, как и в прошлом году, не производилась.

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 7

№ п/п	Наименование статей	Сумма задолженности, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

				года, тыс. руб.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.	27000	31000	(4000)
1.1.	Депозиты в Банке России	0	31000	(31000)
1.1.1	До 10 дней	0	18000	(18000)
1.1.2	До 30 дней	0	13000	(13000)
1.2.	Учтенные векселя	27000	0	27000
1.2.1	До 30 дней	27000	0	27000
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в т.ч.	51526	60196	(8670)
2.1	До 30 дней	8271	1945	6326
2.2	От 31 до 90 дней	2770	29128	(26358)
2.3	От 91 до 180 дней	28414	8599	19815
2.4	От 181 до 270 дней	3680	6184	(2504)
2.5	От 271 дня до 1 года	1945	4595	(2650)
2.6	Свыше 1 года	6446	9745	(3299)
3.	Просроченная задолженность	25214	24115	1099
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	103740	115311	(11571)
5	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31435	22332	9103
6	Итого по строке 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»	72305	92979	(20674)

Большая часть ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности является срочной, ее доля – 75,7% , просроченная занимает 24,3%.

В структуре срочного кредитного портфеля на 01.01.2015 года по сравнению с 01.01.2014 годом произошли следующие изменения:

- доля кредитов со сроком погашения до 30-ти дней возросла на 5,4 процентных пункта. В абсолютном выражении увеличение составило 2326 тыс. руб. (с 32945 тыс. руб. до 35271 тыс. руб., из которых сумма средств, предоставленных кредитным организациям (депозиты Банка России, учтенные векселя) составила соответственно 31000 тыс. руб. и 27000 тыс. руб.);

- доля кредитов со сроком погашения от 31 до 90 дней снизилась на 22,5 процентных пункта. В абсолютном выражении снижение составило 26358 тыс. руб. (с 29128 тыс. руб. до 2770 тыс. руб.);

- имеет место существенное увеличение доли кредитов со сроком погашения от 91 до 180 дней – на 20 процентных пунктов или в сумме 19815 тыс. руб. (с 8599 тыс. руб. до 28414 тыс. руб.);

- по кредитам, погашение которых ожидается по срокам от 181 дня до свыше года, в совокупности снизились на 6,3 процентных пункта или на 8453 тыс. руб. (с 20524 тыс. руб. до 12071 тыс. руб.).

Необходимо отметить незначительное увеличение объема просроченной задолженности – на 1099 тыс. руб. или на 3,4 процентных пункта, доля которой в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности занимает 24,3% против 20,9%, сложившихся на конец 2013 года.

Просроченная ссудная задолженность

Таблица 8

№ п/п	Наименование	Просроченная задолженность, тыс. руб.		Изменения	
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	в абсолютном значении, тыс. руб.	в %
1	Просроченная задолженность:				
1.1	- юридических лиц	23692	23256	436	101,9
1.2	- индивидуальных предпринимателей	1341	826	515	162,3
1.3	- физических лиц	181	33	148	548,5
ИТОГО		25214	24115	1099	104,6

Просроченная задолженность по кредитам возросла против прошлого года на 1099 тыс. руб. (4,6 %) за счет увеличения просроченного долга по юридическим лицам – на 436 тыс. руб. (1,9%), индивидуальным предпринимателям – на 515 тыс. руб. (62,3%) и физическим лицам – на 148 тыс. руб. (в 4,5 раза).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, как в отчетном, так и в 2013 году не производилось.

Таблица 9

№ п/п	Длительность просрочки активов, дни	Сумма просроченных активов, тыс.руб.		Изменение сумм про- сроченных активов, тыс. руб.	Доля просроченных активов, %		Изменение доли, %
		2014 год	2013 год		2014 год	2013 год	
1	До 30 дней	0	0	0	0	0	0
2	31 – 90 дней	0	417	(417)	0	1,7	(1,7)
3	91-180 дней	76	8806	(8730)	0,3	36,5	(36,2)
4	Свыше 180 дней	25138	14892	10246	99,7	61,8	37,9
5	ИТОГО	25214	24115	1099	100	100	0
6	Размер сформированного резерва	25214	20598	4616			

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

По состоянию на 01.01.2015 года просроченная задолженность по кредитной организации сложилась в сумме 25214 тыс. руб., что занимает 24,3% в общей сумме кредитного портфеля. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года качество кредитного портфеля ухудшилось, удельный вес просроченных кредитов возрос на 3,4 процентных пункта ввиду снижения общей суммы кредитного портфеля на 11571 тыс. руб. (10%). Просроченная задолженность носит длительный характер. Изменения по просроченным активам в отчетном году характеризуются увеличением доли просроченной задолженности по срокам свыше 180 дней в 1,7 раза (10246 тыс. руб.). При этом, произошло снижение их доли по срокам от 31 – 180 дней на 37,9 пункта по сравнению с прошлым годом.

- в разрезе географических зон (по месту регистрации заемщика):

Таблица 10

№ п/п	Наименование статей	Сумма задолженности, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года, тыс. руб.
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.	27000	31000	(4000)
	Депозиты в Банке России, всего, в т.ч.	0	31000	(31000)
	Учтенные векселя всего, в т.ч.	27000	0	27000
1.1	Ставропольский край	27000	31000	(4000)
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в т.ч.	76740	84311	(7571)
2.1	Ставропольский край	55696	63379	(7683)
2.2	г. Москва	12100	12141	(41)
2.3	Тульская область	8791	8791	0
2.4	Псковская область	153	0	153
3	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	103740	115311	(11571)
4	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31435	22332	9103
5	Итого по строке 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»	72305	92979	(20674)

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов.

Таблица 11

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 года, тыс.руб.	На 01.01.2014 года, тыс.руб.	Прирост(+), снижение(-) по сравнению с 01.01.2014 года	
				тыс. руб.	%
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	757	986	(229)	23,2
1.	Основные средства, из них:	3984	3984	0	0
1.1.	Сооружения (укрепление кассового узла)	1423	1423	0	0
1.2.	Компьютерная и офисная техника	2196	2196	0	0
1.3.	Оборудование и мебель	365	365	0	0
2.	Материальные запасы	75	75	0	0
3.	Амортизация	3302	3073	229	107,5

По состоянию на 01.01.2015 года НКО ограничения прав собственности на основные средства не имеет. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались. Переоценка основных средств в 2014 году не проводилась.

Информация об объеме и структуре прочих активов.

Таблица 12

№ п/п	На 01.01.2015 года, тыс.руб.	На 01.01.2014 года, тыс.руб.	Прирост (+), снижение
----------	------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

	Наименование статьи			(-) по сравнению с 01.01.2014 года, тыс.руб.
1.	Прочие активы финансового характера, всего в том числе:	527	220	307
1.1.	Требования по получению процентов	468	156	312
1.2.	Требования по прочим операциям	59	64	(5)
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего в том числе:	871	893	(22)
2.1.	Расчеты с бюджетом (переплата по налогу на прибыль)	766	775	(9)
2.2.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими дебиторами	105	118	(13)
3.	Расходы будущих периодов	13	21	(8)
4.	Резервы на возможные потери	156	98	58
5.	Итого прочие активы	1255	1036	219

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями и количестве действующих договоров банковского счета.

Таблица 13

	На 01.01.2015 года		На 01.01.2014 года	
	Количество действующих договоров, ед.	Остатки средств на счетах, тыс. руб.	Количество действующих договоров, ед.	Остатки средств на счетах, тыс. руб.
Государственные и общественные организации	0	16	1	16
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	0	0	0	0
Прочие юридические лица	57	119	64	119
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	0	0	0	0
Итого средств клиентов	57	135	65	135

В 2014 году НКО продолжила работу по расторжению договоров банковского счета и закрытию расчетных счетов клиентов. В отчетном году договора банковского счета расторгнуты с 11 клиентами, из них закрыты расчетные счета по 2 клиентам. Остатки средств на счетах клиентов в сравнении с 2013 годом не изменились.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

Таблица 14

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

		На 01.01.2015 года, тыс.руб.	На 01.01.2014 года, тыс.руб.	Прирост (+), снижение (-), по сравнению с 01.01.2014 года, тыс.руб.
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего в том числе:	16	16	0
1.1.	Обязательства по прочим операциям	16	16	0
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего в том числе:	51	37	14
2.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10	13	(3)
2.2.	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	24	24	0
2.3.	Расчеты с работниками по оплате труда	17	0	17
3.	Итого прочие обязательства	67	53	14

Информация о величине и изменении уставного капитала НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Уставный капитал НКО сформирован в размере 90000 тыс. руб. и разделен на 90 000 000 (Девяносто миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос.

Предельное количество объявленных именных акций, которые НКО вправе разместить дополнительно к размещенным акциям, составляет 400 000 000 (Четыреста миллионов) штук.

В 2014 году уставный капитал не изменялся.

Информация о внебалансовых обязательствах НКО «Зеленокумская» (ОАО).

Внебалансовые обязательства кредитной организации как по состоянию на 01.01.2015 года, так и на 01.01.2014 года отсутствовали.

Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

Структура и динамика основных статей о финансовых результатах НКО

Таблица 15

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года	
		01.01.2015 года	01.01.2014 года	тыс. руб.	%
1.	Чистые процентные доходы	12748	17567	(4819)	(27,4)
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1178	122	1056	965,6
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11570	17445	(5875)	(33,7)
1.2.1.	От ссуд, предоставленных связанным с кредитной организацией сторонам	97	120	(23)	(19,2)
2.	Чистый комиссионный доход	993	463	530	214,5
2.1	Комиссионные доходы	997	467	530	213,5
2.2	Комиссионные расходы	4	4	0	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(9099)	(16031)	6932	(43,2)

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

4.	Изменение резерва по прочим потерям	(58)	(92)	34	(37)
5.	Прочие операционные доходы	3691	816	2875	452,3
6.	Чистые доходы (расходы) (стр.1- стр.5)	8275	2723	5552	303,9
7.	Операционные расходы	11947	11613	334	102,9
8.	Прибыль (убыток) до налогообложения	(3672)	(8890)	5218	(58,7)
9.	Начисленные (уплаченные) налоги	354	296	58	119,6
10.	Прибыль (убыток) после налогообложения	(4026)	(9186)	5160	(56,2)

За отчетный год чистый процентный доход снизился на 4819 тыс. руб. (27,4 %) с 17567 тыс. руб. до 12748 тыс. руб. (стр.1), основную долю в процентных доходах (более 90 %) составляют доходы, полученные от операций кредитования юридических (за исключением кредитных организаций) и физических лиц, из которых процентные доходы от операций кредитования связанных с кредитной организацией заемщиков составили 97 тыс. руб. (или 0,8 % в общей сумме чистых процентных доходов), против 120 тыс. руб. (0,7%) за 2013 год. По итогам 2014 года процентный доход от предоставления ссуд клиентам НКО сложился в сумме 11570 тыс. руб. или на 5875 тыс. руб. (33,7%) ниже, чем в 2013 году, что обусловлено снижением кредитного портфеля на 22 %.

Чистый комиссионный доход НКО по итогам 2014 года составил 993 тыс. руб. (стр.2), что на 530 тыс. руб.(214,5%) больше 2013 года.

В 2014 году расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 9099 тыс. руб. (стр.3), что ниже по сравнению с 2013 годом на 6932 тыс. руб.(43,2%).

В 2014 году акционером НКО Верховцевым С.Н. была оказана финансовая помощь в размере 3100 тыс. руб., что повлияло на увеличение операционных доходов.

Операционные расходы НКО по итогам 2014 года сложились в размере 11946 тыс. руб. (стр.7) и увеличились в сравнении с прошлым годом на 334 тыс. руб. (102,9%), что связано с увеличением организационных и управленческих расходов.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Таблица 16

№ п/п	Наименование налога	Сумма, тыс. руб.	
		01.01.2015 года	01.01.2014 года
1.	Налог на имущество организаций	17	23
2.	Налог на добавленную стоимость	336	272
3.	Плата за загрязнение окружающей среды	1	1
	Итого	354	296
4	Налог на прибыль организаций	0	0
	Всего	354	296

В 2014 году новые налоги не вводились, ставки по налогам не изменялись.

Результатом деятельности НКО в 2014 году явился убыток в размере 4026 тыс. руб. (стр.10), против убытка, полученного по итогам работы 2013 года в сумме 9186 тыс. руб.

Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 04090808.

Основными целями управления капиталом для НКО являются:

- соблюдение внешних требований в отношении капитала. Внешние требования по капиталу НКО установлены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Базельского Комитета по банковскому надзору.
- обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала с учетом международных подходов к повышению устойчивости кредитной организации (Базель III).

Величина собственных средств (капитала) представлена в таблице:

Таблица 17

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 года, тыс.руб.	На 01.01.2014 года, тыс.руб.
1.	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), всего , в том числе:	92076	96095
1.1.	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	92067	96086
1.1.1.	<i>Базовый капитал, в сего в том числе:</i>	<i>92067</i>	<i>96086</i>
1.1.1.1.	Уставный капитал	90000	90000
1.1.1.2.	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	14348	14348
1.1.1.3.	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	945
1.1.1.4.	Убытки		
1.1.1.4.1.	прошлых лет	8242	0
1.1.1.4.2.	отчетного года	4039	9207
1.2.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	9	9
1.2.1.	Прирост стоимости имущества	9	9

За 2014 год собственные средства (капитал) кредитной организации определились в сумме 92076 тыс. руб. или снижены по сравнению с прошлым годом на 4019 тыс. руб. за счет полученного убытка в сумме 4039 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) сложился в размере 79,9% при минимально допустимом значении не менее 15% против 65,0% на 01.01.2014 года.

В течение 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Базель III) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

На протяжении отчетного года НКО не нарушала минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров.

На общем годовом собрании участников кредитной организации по итогам работы за 2013 год было принято решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на покрытие убытка, полученного по итогам работы за 2013 год в сумме 945 тыс. руб.

Раздел 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

Потоки денежных средств с раскрытием по статьям:

Таблица 18

Номер п/п	Наименование статей	На 01.01.2015 года, тыс.руб.	На 01.01.2014 года, тыс.руб.	Изменения (+,-), тыс. руб.	Корректировки тыс.руб.	Приток / отток денежных средств за 2014 год, тыс.руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности					
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до	X	X	X	X	5 450

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

	изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе					
1.1.1	Проценты полученные	12 748	X	12 748	(85)	12 663
1.1.2	Проценты уплаченные	0	X	0	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	997	X	997	0	997
1.1.4	Комиссии уплаченные	4	X	4	0	(4)
1.1.5	Прочие операционные доходы	3 691	X	3 691	0	3 691
1.1.6	Операционные расходы	11 947	X	11 947	(401)	(11 546)
1.1.7	Расход / возмещение по налогу на прибыль	354	X	354	(3)	(351)
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	X	X	X	X	11 375
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	2	2	0		0
1.2.2	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	72 305	92 979	(20 674)	9 091	11 583
1.2.3	Чистый прирост / снижение по прочим активам	1 255	1 036	219	13	(232)
1.2.4	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	135	135	0		0
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	67	53	14	10	24
1.3	Итого по разделу 1	X	X	X	X	16 825
2	Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности					
2.1	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	757	986	(229)	383	(154)
2.2	Итого по разделу 2	X	X	X	X	(154)
3	Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	90 000	90 000	0	0	0
3.2	Итого по разделу 3	X	X	X	X	0
4	Прирост / использование	X	X	X	X	16 671

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

	денежных средств и их эквивалентов					
4.1	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014 года	1 342	X	1 342	X	1 342
4.2	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015 года	18 013	X	18 013	X	18 013

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, так как эти компоненты являются частью управления денежными средствами НКО, а не частью её операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств, приобретение эквивалентов денежных средств.

Остатков, не доступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) на постоянной основе в сумме 2 тыс. руб., в отчетном году не было. В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной деятельности: остатки на счете 47427 «Требования по получению процентов»; амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год; движение по счетам 610 «Материальные запасы», 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», проведенные в качестве событий после отчетной даты, нивелирование потоков, не приводящих к изменению действительных потоков.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у НКО, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций в течение отчетного периода НКО не осуществляла.

Раздел 8. Существенная информация о рисках, которым подвержена кредитная организация.

Под рисками банковской деятельности понимается присущая деятельности кредитной организации возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности организации, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами НКО, утвержденными Советом директоров кредитной организации.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемых НКО рисков на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими задачами. Стратегия управления рисками НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности кредитной организации;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых кредитной организацией рисков.

Управление рисками осуществляется в отношении основных банковских рисков, которым наиболее подвержена НКО, в частности кредитного, риска потери ликвидности, операционного и правового риска, риска потери деловой репутации.

Наибольшую степень концентрации риска в НКО составляет кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

НКО осуществляет кредитование юридических лиц различных отраслей и подотраслей экономики, в том числе: промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля. Кредитная организация при наличии установленных Советом директоров лимитов на размещение средств по отраслям экономики в целях получения доходности не придерживается жестких (ограниченных) приоритетов по отраслевой принадлежности и территориальному расположению своих заемщиков.

НКО предусмотрен комплекс мер по минимизации кредитного риска, включающий в себя:

- диверсификацию кредитного портфеля;
- установление лимитов;
- резервирование.

Информация о размещении средств по видам экономической деятельности контрагентов.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 года	На 01.01.2014 года
		Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность по предоставленным кредитам, всего, в т.ч.	100	100
1.1	Средства, размещенные в кредитные организации	26,0	26,9
1.2	Средства, размещенные в		
1.2.1	обрабатывающие производства	7,0	0,3
1.2.2	сельское хозяйство	8,8	9,2
1.2.3	строительство	40,1	35,5
1.2.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8,9	11,9
1.2.5	прочие виды деятельности	0	3,0
1.3	Средства, размещенные физическим лицам	9,2	13,2

В 2014 году, также как и 2013 году, размещение средств в кредиты осуществлялось кредитной организацией только заемщикам, зарегистрированным в Ставропольском крае.

Сведения о заемщиках - юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

Таблица 20

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Задолженность по кредитам				Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года	
			на 01.01.2015 года		на 01.01.2014 года		тыс. руб.	уд. вес %
			тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме задол- женности по кредитам, %	тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме задол- женности по кредитам, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ООО «Базис-Строй»	строительство	24000	31,3	24400	28,9	(400)	2,4
2	ООО «ПромВент-Центр»	строительство	12100	15,8	12100	14,4	0	1,4
3	ООО «ТранзитСервис»	прочие виды деятельности	0	0	3500	4,1	(3500)	(4,1)
4	ООО «Хуторское»	сельское хозяйство	8791	11,4	8791	10,4	0	1,0
5	ООО «Юг»	строительство	5552	7,2	4444	5,3	1108	1,9
Всего			50443	65,7	53235	63,1	(2792)	2,6

Задолженность заемщиков, включенных в данные сведения, занимает 65,7 % в общей сумме задолженности по предоставленным кредитам. По сравнению с прошлым годом удельный вес крупных кредитов возрос на 2,6 процентных пункта при одновременном снижении числа крупных заемщиков. Причем, наибольшая доля кредитов по – прежнему приходится на предприятия строительной отрасли – 54,3 % против 48,6% в прошлом году.

Информация о географическом размещении кредитного риска по регионам Российской Федерации

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 года	На 01.01.2014 года
		Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность по предоставленным кредитам, всего, в т.ч.	100	100
1.1	Ставропольский край	79,7	81,8
1.2	г. Москва	11,7	10,6
1.3	Тульская область	8,5	7,6
1.4	Псковская область	0,1	0

Информация о географическом размещении кредитного риска по группам стран

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 года	На 01.01.2014 года
		Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность по предоставленным кредитам, всего, в т.ч.	100	100
1.1	Россия	100	100

Информация о классификации активов по группам риска

Таблица 23

		На 01.01.2015 года, тыс.руб.	На 01.01.2014 года, тыс.руб.	Прирост (+), сни- жение (-) по сравнению с 01.01.2014 года, тыс.руб.
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	92332	96345	(4013)
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	18015	32390	(14375)
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	18015	32390	(14375)
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	27397	0	27397
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	0	0	0
1.4.	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них	46920	63955	(17035)
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	45376	62089	(16713)
1.4.2	Прочие активы	1544	1866	(322)

Стоимость активов НКО по состоянию на 01.01.2015 года сложилась в сумме 123923 тыс. руб., из них активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери 92332 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом стоимость активов возросла на 5136 тыс. руб. (4,3%) при снижении активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 4013 тыс. руб. (4,2%).

Информация о реструктурированной ссудной задолженности

Таблица 24

По состоянию	Состав активов	Сумма, тыс. руб.	В том числе				Размер сформированн ого резерва, тыс. руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	
на 01.01.2015 года	Реструктурированная задолженность	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2014 года	Реструктурированная задолженность	3500	0	0	0	3500	105

В 2014 году реструктуризация ссудной задолженности была проведена в одном случае по ООО «Базис – строй» в сумме 23700 тыс. руб. (увеличение срока возврата основного долга на срок от 91 до 180 календарных дней), задолженность по которому на 01.01.2015 года в полном объеме погашена. На 01.01.2014 года имела место реструктурированная задолженность по ООО «Транзит Сервис» в сумме 3500 тыс. руб.

Реструктуризация задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, как в отчетном, так и прошлом году не производилась.

По состоянию на 01.01.2015 года удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов НКО составил 20,3% и остался на уровне 01.01.2014 года (20,3%).

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения

Таблица 25

По состоянию	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01. 2015 года	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, всего, из них по	25214	0	0	76	25138	25214
	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25033	0	0	0	25033	25033
	Физическим лицам	181	0	0	76	105	181
на 01.01. 2014 года	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, всего, из них	24115	0	417	8806	14892	20598
	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24082	0	414	8791	14877	20565
	Физическим лицам	33	0	3	15	15	33

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Ввиду того, что наибольший объем совокупных активов занимает чистая ссудная задолженность, данные о ее классификации по категориям качества приведены в таблице ниже.

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 26

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Категория качества ссудной задолженности	На 01.01.2015 года				На 01.01.2014 года				Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 года	
	Задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %	Резерв, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %	Резерв, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
I категория	39889	38,5	0	0	54688	47,4	0	0	(14799)	0
II категория	13998	13,5	449	1,4	34952	30,3	947	4,2	(20954)	(498)
III категория	24509	23,6	5690	18,1	996	0,9	227	1	23513	5463
IV категория	130	0,1	82	0,3	8791	7,6	5274	23,7	(8661)	(5192)
V категория	25214	24,3	25214	80,2	15884	13,8	15884	71,1	9330	9330
Всего	103740	100	31435	100	115311	100	22332	100	(11571)	9103

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составила 31435 тыс. руб. или в сравнении с 01.01.2014 года увеличилась на 9103 тыс. руб. (или в 1,4 раза). По категориям качества суммы сформированных резервов изменились следующим образом:

- по II категории качества сумма резерва снизилась на 498 тыс. руб. (52,6%);
- по III категории качества сумма сформированного резерва возросла на 5463 тыс. руб. (в 25,1 раза);
- по IV категории качества произошло снижение суммы сформированного резерва на 5192 тыс. руб. (в 64,3 раза);
- по V категории качества сумма сформированного резерва увеличилась на 9330 тыс. руб. (в 1,6 раза).

Увеличению суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности способствовало ухудшение качества кредитного портфеля.

Уровень покрытия ссуд резервами на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года составил 30,3% против 19,4% на 01.01.2014 года, то есть увеличился на 10,9 процентных пункта.

По состоянию на 01.01.2015 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле НКО занимают кредиты, отнесенные к I и II категориям качества - 52,0% или 53887 тыс. руб. Сумма стандартных и нестандартных ссуд за отчетный год снизилась на 35753 тыс. руб. (или 39,9%), а их удельный вес - на 25,7 процентных пункта.

24,3% занимают кредиты, классифицированные в V категорию качества «безнадежные» ссуды, сумма которых определена в размере 25214 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2014 года кредиты V категории качества увеличились на 9330 тыс. руб. (или в 1,6 раза), а их доля - на 10,5 процентных пункта.

Кредиты, классифицированные в III категорию качества, на 01.01.2015 года определились в сумме 24509 тыс. руб., или на 23513 тыс. руб. (в 24,6 раза) превысили соответствующие кредиты прошлого года, а их доля возросла на 22,7 процентных пункта.

Наименьший удельный вес занимают «проблемные кредиты» (IV категории качества), их доля в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года составила 0,1% и по сравнению с 01.01.2014 годом снизилась на 6,5 процентных пункта.

Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года, отсутствуют.

Величина сформированного резерва за 2014 год составила 18431 тыс. руб., в том числе в следствие:

- выдачи ссуд - 6428 тыс. руб.;
- изменения качества ссуд - 12003 тыс. руб.

Величина восстановленного резерва за 2014 год определена в размере 9340 тыс. руб., в том числе вследствие:

- списания безнадежных ссуд (просроченных процентов по ИП Главе КФХ «Петухов В.Н. в связи с признанием ее по решению суда безнадежной ко взысканию) - 8 тыс. руб.;
- погашения ссуд - 8256 тыс. руб.;

- изменения качества ссуд- 1076 тыс. руб.

Выдача кредитов заемщикам НКО как в 2013 году, так и в отчетном году производилась под обеспечение недвижимостью, основных средств, товарно - материальных ценностей и под обеспечение третьих лиц. При этом, в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, принятое в залог обеспечение кредитной организацией не принималось.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

положениями, утвержденными Советом директоров НКО, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с кредитной организацией лицам;

регламентирование внутренними документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

решение о предоставлении кредита конкретному заемщику в зависимости от размера риска, исчисленного к размеру собственных средств (капитала) НКО, принимается Кредитным комитетом либо Советом директоров кредитной организации;

мониторинг исполнения условий кредитных договоров, финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества;

проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

создание резервов на возможные потери по ссудам;

диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц, при этом при расчете резерва на возможные потери по ссудам обеспечение не учитывается.

Не реже одного раза в год кредитной организацией проводится стресс – тестирование кредитного риска с использованием двух сценариев, результаты которого рассматриваются руководителем НКО.

В кредитной организации действует Кредитный комитет, который рассматривает и принимает решения по вопросам предоставления заемщикам банковских продуктов, имеющих кредитный риск, условиям сделок и операций, формам их обеспечения в пределах предоставленных ему полномочий на самостоятельное кредитование, а так же ходатайства клиентов на пролонгацию, реструктуризацию ранее предоставленных кредитов и других банковских продуктов.

Заседания кредитного комитета проводятся по мере возникновения необходимости по инициативе начальника кредитно- экономического отдела.

Уровень кредитного риска заемщиков оценивается на постоянной основе на основании двух классификационных критериев: финансовое состояние заемщика и качество обслуживания им долга. В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, кредитной организацией на постоянной основе осуществляется его мониторинг. Данный процесс проводится как в разрезе отдельного заемщика (в соответствии с требованиями Положения 254- П и внутреннего Положения), так и в целом по кредитному портфелю. Мониторинг риска кредитного портфеля производится с использованием системы индикаторов уровня кредитного риска, показатели которой формируют обобщающий результат по группе показателей активов, что в конечном итоге характеризует состояние активов. По данным показателям ответственным сотрудником ежеквартально производится расчет индикаторов уровня кредитного риска, которые сравниваются с установленными лимитами. Удельный вес стандартных ссуд на отчетную дату определился в размере 38,5% от общей суммы ссудной задолженности, нестандартных ссуд (K_1) – 13,5% при установленном Советом директоров лимите не более 50%, сомнительных ссуд (K_2) – 23,6% при лимите не более 9%, проблемных ссуд (K_3) – 0,1% при лимите не более 5% и безнадежных ссуд (K_4) – 24,3% при лимите не более 1%. Таким образом, значение общего показателя уровня кредитного риска (K_p) на отчетную дату составило 61,5%, что свидетельствует о среднем уровне кредитного риска.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления НКО, при необходимости Совета директоров и анализируется ими. Специалисты кредитной организации на постоянной основе осуществляют мониторинг и последующий контроль задолженности до полного ее погашения.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- несоответствия внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособности НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления НКО;

- нарушения кредитной организацией условий договоров;

- недостаточной проработки кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организацией условий договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя кредитной организацией риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

При оценке уровня правового риска кредитной организацией используются следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к кредитной организации;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты кредитной организацией и в пользу кредитной организации;

- применение мер воздействия к кредитной организации со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности кредитной организации по снижению влияния правового риска на кредитную организацию в целом. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений НКО передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику. Полученные данные сотрудник вводит в аналитическую базу данных.

Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, в деле входящих документов кредитной организации, или в документах подразделения кредитной организации, направившего данные ответственному сотруднику.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне кредитной организацией предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с юридической службой);

- порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами кредитной организации;

- установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации;

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в НКО или в других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение юридической службы кредитной организации Председателю Правления НКО;
- оптимизация нагрузки на сотрудника юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Оформление сделок предусматривает необходимую процедуру согласования условий договоров до их заключения.

Деловая репутация кредитной организации – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- неспособности эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими организации;
- недостатков в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновения конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации.

Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Для снижения риска потери деловой репутации осуществляется постоянный контроль за состоянием системы принятия решений в кредитной организации и соответствия выбранной тактики развития коммерческой деятельности кредитной организации целям, определенным его участниками; за соблюдением юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций.

Минимизация рисков в деятельности кредитной организации достигается как в процессе повседневной работы всех структурных подразделений кредитной организации на основе существующих внутренних принципов, норм и правил поведения, способствующих снижению рисков, так и в результате проведения специальных мероприятий, что приводит к снижению принимаемых кредитной организацией рисков, увеличению доходности кредитной организации и предупреждению финансовых трудностей.

Риск ликвидности – риск неисполнения кредитной организацией своих обязательств в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный, в основном, с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

В связи с изменением статуса банка на статус небанковской кредитной организации, НКО в соответствии с действующей лицензией не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и средств физических лиц на определенный срок, а так же открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в

связи с чем кредитная организация не подвержена риску ликвидности, поскольку кредитная организация способна прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения своих обязательств.

В отчетном году в целях управления ликвидностью был использован коэффициентный метод (нормативный подход). На протяжении отчетного года НКО выполняла установленные Банком России нормативы ликвидности. Фактические значения нормативов текущей и долгосрочной ликвидности приведены в таблице ниже:

Таблица 27

Норматив	Предельные значения	На 01.01.2015 года	На 01.01.2014 года
Норматив текущей ликвидности НЗ	Не менее 40%	27814,6 %	19618,9%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	6,7 %	10,1%

Результаты анализа состояния ликвидности ежеквартально рассматривались на заседаниях Правления кредитной организации.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого кредитной организацией на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- соблюдения всеми служащими нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов, принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам её кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Указанные действия позволяют в значительной степени уменьшить операционный риск в кредитной организации.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 13.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет 3528 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО с учетом покрытия операционного риска (Н1 ОР) по состоянию на 01.01.2015 года – 95,1%.

Уровень операционного риска в НКО в течение 2014 года оценивался как удовлетворительный.

В системе оценки принимаемых кредитной организацией банковских рисков, задействованы все сотрудники НКО, чьи функциональные обязанности связаны с проведением банковских операций. При этом контроль за минимизацией кредитного риска и риска ликвидности возложен на начальника кредитно-экономического отдела; операционного риска – главного бухгалтера; риска потери деловой репутации и правового риска – начальника юридического сопровождения и финансового мониторинга.

В соответствии с установленными во внутренних Положениях сроками, ответственными лицами составляются отчеты о состоянии банковских рисков, постоянно производится их мониторинг.

В 2014 году количество факторов, влияющих на риск потери деловой репутации и правового риска увеличилось, на что повлияло ряд причин.

В первую очередь – деятельность кредитной организации является убыточной, что было обусловлено неудовлетворительным качеством кредитного портфеля. В течение года постоянно имело место снижение размера собственных средств (капитала), а также рост обесцененной задолженности. Кроме того, ухудшение качества кредитного портфеля привело к дополнительным расходам по формированию резерва на покрытие возможных убытков.

Положение кредитной организации осложняется еще и тем, что на протяжении нескольких лет деятельность филиала «Московский» также являлась убыточной, причем в процентном отношении большим, чем по головному офису и тенденций к улучшению ситуации нет. Убыточная деятельность филиала была обусловлена отсутствием доходов от осуществления им операций. Не укомплектованность штата филиала и, как следствие, отсутствие квалифицированных кадров, не позволяет обеспечить нормальное функционирование филиала. В течении 2014 года Отделением по Ставропольскому краю Южного главного управления Банка России неоднократно было рекомендовано рассмотреть вопрос о дальнейшем функционировании филиала и в ноябре 2014 года Советом директоров было принято решение о проведении необходимой подготовке по его закрытию, которое осуществлено в феврале 2015 года.

В течение 2014 года в деятельности кредитной организации имели место факты нарушения российского законодательства и внутренних положений НКО и, хотя они не выходили за пределы установленных лимитов, однако влияли на повышение уровня правового и репутационного риска.

Так, в I квартале 2014 года был установлен факт наличия нарушения законодательства о налогах и сборах, в части срока представления бухгалтерского отчета, в связи с чем НКО был уплачен штраф в размере 0,2 тыс.руб. Помимо этого, в связи с вступлением в законную силу решения по иску Григоренко (Нефедовой) Н.В. о признании договора поручительства по кредиту её отца – ИП Главы КФХ Петухова В.Н. недействительным, кредитной организацией по решению суда в пользу истицы были возмещены оплаченные ею услуги представителя в размере 20 тыс.руб. В результате, расходы/убытки, понесенные НКО в связи с наличием претензий/исков к НКО составили сумму 20,2 тыс.руб.

Имело место факт нарушения требования Указания Банка России № 2851 – У «О правилах составления и предоставления отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» и № 2332 – У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в части задержки представления отчетов.

Внутренней проверкой выявлены факты нарушения Федерального закона «О кредитных историях» в части несвоевременной предоставления кредитной организацией в Бюро кредитных историй информации о заёмщиках, а также были неверно отражены данные о суммах исполнения заемщиками кредитных обязательств

Ведется в кредитной организации работа по расторжению ранее заключенных договоров банковского счета (на сегодняшний день их количество составляет 56).

В четвертом квартале 2014 года к НКО со стороны Отделения по Ставропольскому краю Южного главного управления Банка России имелись претензии в части невыполнения кредитной организацией требований п.7 Указания Банка России от 01.04.2014 года № 3223 – У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» в части отсутствия в НКО службы внутреннего аудита. В последствии, данное нарушение было устранено, о чем Отделение по Ставропольскому краю Южного главного управления Банка России было проинформировано.

Нарушения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не допускались. Ежедневно осуществлялся контроль за банковскими операциями, а также на предмет наличия необычных сделок. Сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю и несоблюдением сделок, в уполномоченный орган не направлялись.

Раздел 9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными с кредитной организацией сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным с кредитной организацией сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые НКО решения об осуществлении сделок, несущих

кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние НКО.

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам:

Таблица 28
(тыс.руб.)

Период	Наименование	Акционеры	Члены Совета директоров НКО	Члены Правления НКО	Члены семей управляющего персонала
2014 год	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	0	0	0
	Сумма кредитов погашенных связанными сторонами	385	614	694	0
2013 год	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	500	640	0
	Сумма кредитов погашенных связанными сторонами	349	495	491	0

В 2014 году выдача кредитов связанным с кредитной организацией сторонам (физическим лицам) не производилась, в то время как в 2013 году выдача была произведена по двум договорам на общую сумму 640 тыс. руб., из них на сумму 500 тыс. руб. (78,1% в общей сумме выданных кредитов связанным с кредитной организацией лицам) совершена операция со связанным с НКО лицом, одновременно являющимся членом Совета директоров НКО и членом Правления НКО.

По состоянию на 01.01.2015 года задолженность по кредитам данной категории заемщиков с учетом ранее выданных кредитов определена в сумме 327 тыс. руб. или на 1079 тыс. руб. (76,7%) меньше прошлого года.

Исполнение обязательств данной категорией заемщиков как в 2013 году, так и в отчетном, производилось своевременно, просроченные платежи отсутствуют. На протяжении всего периода кредитования ссуды, выданные связанным с кредитной организацией сторонам, классифицировались в I категорию качества («стандартные» ссуды).

Доходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 29

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2014	
		01.01.2015 Года	01.01.2014 года	тыс. руб.	%
1.	От ссуд, предоставленных связанным с кредитной организацией сторонам	97	120	(23)	(19,2)

Доходы от операций со связанными сторонами крайне незначительны из – за объема совершаемых операций с данной категорией заемщиков и за 2014 года составили 97 тыс. руб. против 120 тыс. руб. за 2013 год, которые в общем объеме чистых процентных доходах занимают соответственно 0,8% и 0,7%.

Раздел 10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

Таблица 30

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

№ п/п	Среднесписочная численность	2014 год, чел.	2013 год, чел.	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Численность персонала кредитной организации	20	21	0	100
1.1	Численность основного управленческого персонала	4	4	0	100

По сравнению с прошлой отчетной датой 01.01.2014 года списочная численность персонала кредитной организации изменилась на 1 единицу и составила 20 человек. Численность основного управленческого персонала определена в количестве 4 человек, или осталось на уровне 01.01.2014 года.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

Таблица 31

№ п/п		Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.		
1	Работников всего, в том числе:	6171	6211	(40)	99,0
1.1	основного управленческого персонала	1954	2250	(296)	86,8

За отчетный период общий фонд оплаты труда работников НКО снизился на 1%, основного управленческого персонала на 13,2 %. Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу с учетом начисленных на них страховых взносов (в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования) в 2014 году составили в общей сумме 1954 тыс. руб., которые сложились из краткосрочных вознаграждений (выплата надбавок, оплата ежегодных отпусков). Выплаты на лечение, медицинское обслуживание, возмещение коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала не производились. Оплата вознаграждений основному управленческому персоналу производилась в соответствии с условиями, определенными коллективным договором.

Долгосрочные вознаграждения в виде выплат пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале Положением об оплате труда и премировании сотрудников НКО не предусмотрены и в отчетном периоде не производились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 марта 2015 года.

Свищева

А.И. Лоза

Н.А.Сомусева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	09231072	1239-Д

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации _____ Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленокумская" (ОАО)

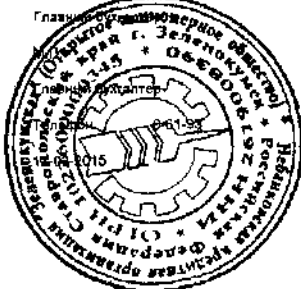
Почтовый адрес _____ 357910 г. Зеленокумск ул. Учительская 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	488	383
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	17547	961
2.1	Обязательные резервы	4	2	2
3	Средства в кредитных организациях		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4	72305	92979
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	757	985
11	Прочие активы	4	1285	1038
12	Всего активов		92332	98345
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	135	135
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		5	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4	67	53
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		202	188
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		90000	90000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2	0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	2	14348	14348
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2	9	9
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	2	-8201	886
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2	-4028	-9186
31	Всего источников собственных средств	2	92130	95157
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	4	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сомусова А.И.

Лова А.И.

Сомусова Н.А.

Сомусова Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
07	09231072	1239-Д

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации

Набанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленокумская" (ОАО)

Почтовый адрес 357910 г.Зеленокумск ул. Учительская 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	12748	17587
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	1178	122
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	11570	17445
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	12748	17587
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-9099	-16031
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	-11
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3649	1638
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы	5	997	467
13	Коммиссионные расходы	5	4	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	-58	-92
17	Прочие операционные доходы	5	3691	816
18	Чистые доходы (расходы)	5	8275	2723
19	Операционные расходы	5	11947	11613
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	-3672	-8990
21	Возмещение (расход) по налогам	5	354	298
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-4026	-9188
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4026	-9188

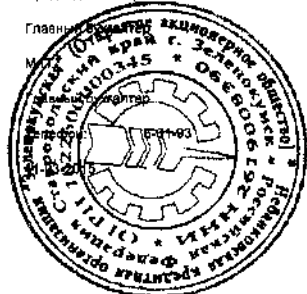
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Лоза А.И.

Сомусова Н.А.

Сомусова Н.А.



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (торговый номер)
07	06231072	1238-П

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленокумская" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

357910 г. Зеленокумск ул. Учительная 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		15.0	79.9	65.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0	0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		40.0	27814.6	19618.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	6.7	10.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	максимальное 23.5 минимальное 0.1	максимальное 24.6 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	58.2	24.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		100.0	0.2	0.6
11	Норматив совокупной величины риска по акционерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	2.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Лазз А.И.

Самусева Н.А.

Самусева Н.А.

Самусева



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
07	05231072	1239-Д

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Зеленодумская" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленодумская" (ОАО)

Почтовый адрес 357910 г. Зеленодумск ул. Учительская 3

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная (Годовая)

Таб. 050

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	5450	4993
1.1.1	проценты полученные	7	12663	17548
1.1.2	проценты уплаченные	7	0	0
1.1.3	комиссии полученные	7	997	457
1.1.4	комиссии уплаченные	7	-4	-4
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	7	3591	816
1.1.9	операционные расходы	7	-11546	-12767
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	-351	-1065
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	11375	-4287
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России		0	1
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по соудной задолженности	7	11563	-3015
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	-232	-1275
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	-13
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	24	15
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	16825	706
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-154	-492
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-154	-492
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	16671	214
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	1342	1128
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	16013	1342

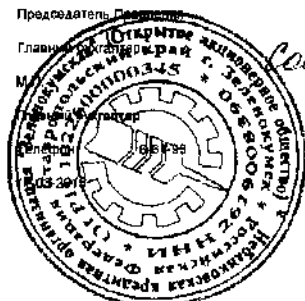
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Лоза А.И.

Сомусева Н.А.

Сомусева Н.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Фингала)	
	по ОИПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	09231072	1239-Д

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Зеленоградский" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленоградский" (ОАО)

Почтовый адрес

357810 г. Зеленоградский ул. Учительская 3

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКУД 0408808
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6	96095	-4019	92076
1.1	Источники базового капитала:	6	105293	-945	104348
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	90000	0	90000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	90000	0	90000
1.1.1.2	привилегированными акциями	6	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6	14348	0	14348
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	945	-945	0
1.1.4.1	прошлых лет	6	945	-945	0
1.1.4.2	отчетного года	6	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	9207	3074	12281
1.2.1	Нематериальные активы	6	0	0	0
1.2.2	Отношения к малому бизнесу	6	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0	0
1.2.4	Убытки:	6	8207	3074	12281
1.2.4.1	прошлых лет	6	0	8242	8242
1.2.4.2	отчетного года	6	9207	-5166	4039
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	6	0	0	0
1.2.5.2	существенные	6	0	0	0
1.2.6.3	суммарная сумма существенных вложений и суммарная сумма отнесенных налоговых активов	6	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	6	0	0	0
1.2.8	Средств, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	6	0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	95096	-4019	92077
1.4	Источники дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	6	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	6	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	6	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	6	0	0	0
1.5.2.2	существенные	6	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	6	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	6	0	0	0
1.5.3.2	существенные	6	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	6	0	0	0
1.5.6	Средств, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	6	0	0	0
1.6	Дополнительный капитал	6	0	0	0
1.7	Основной капитал	6	95096	-4019	92077
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	6	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	6	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	6	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	6	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	6	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	6	0	0	0
1.9.2.2	существенные	6	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	6	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	6	0	0	0
1.9.3.2	существенный	6	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	6	0	0	0
1.9.5	Средств, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	6	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.10.1	Прозрачность дебиторской задолженности: длительностью свыше 30 календарных дней	6	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завыщика	6	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальной размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	6	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	6	0	0	0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6	9	0	9
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		12379	-1724	10655
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		12379	-1724	10655
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0,0	X	0,0
3.2	Достаточность основного капитала		0,0	X	0,0
3.3	Достаточность оборотного капитала		65,0	X	79,9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	123629	82332	98859	118787	98845	80345
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8	18015	18015	18015	32390	32390	32390
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8	18015	18015	18015	32390	32390	32390
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и т.д. далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8	27397	27397	21918	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, эмитированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8	78511	46920	46920	80397	63955	63955
1.4.1	судебная задолженность юридических и физических лиц		76665	45376	45376	84494	62089	62089
1.4.2	прочие активы		1846	1544	1544	1903	1666	1666
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		64566	41081	59896	64313	46876	73636
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4851	4839	5323	2744	2744	3018
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		59715	36242	54363	61509	46932	70909
3	Кредиты на погребительские цели, всего, в том числе:		9498	9083	9083	15227	15047	19047
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4851	4839	5323	2744	2744	3018
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2939	3628
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		17432	18846
6.1.1	чистые процентные доходы		12748	17587
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4684	1259
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0

7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величии резервов в покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		22442	9149	31591
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	22344	9091	31435
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		98	58	156
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно"

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

Номер положения (8)

1. Формирование (донименование) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 18431, в том числе вследствие:

- 1.1. выданы ссуды 8428
- 1.2. изменения качества ссуд 18000
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иные причины 0

2. Восстановление (бумажание) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 9340, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8
- 2.2. погашения ссуд 8256
- 2.3. изменения качества ссуд 1078
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иные причины 0



Павел А.И.

Солушова Н.А.

Солушова Н.А.