ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

**АКБ «ЛЭНД-БАНК» ЗАО ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2015 Г.**

АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ №1478 от 17.09.2004 на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Обособленных подразделений нет. В банковской группе не состоит.

Банк характеризует высокое качество управления основными банковскими рисками, хороший уровень стратегического обеспечения (наличие проработанной стратегии развития на долгосрочную перспективу) и информационной прозрачности.

Разводненная прибыль на акцию АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО по итогам 2014 года составила 0.64375 руб.

***Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО:*** Колесов Алексей Иванович, владеет 72.79% акций.

***Состав коллегиального исполнительного органа АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО:***

***Правление АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Признак П-председатель Совета;***  ***Ч-член Совета*** | ***Фамилия, имя, отчество*** | ***Занимаемая должность в организации (в случае, если не работает в организации- «не служащий»*** | ***Владение акциями Банка*** |
| П | Колесов  Алексей Иванович | Председатель Правления  Банка | 72.79% |
| Ч | Задорожный  Михаил Васильевич | Главный бухгалтер | - |
| Ч | Колесов  Константин Николаевич | Заместитель Председателя Правления Банка | - |

***Совет директоров АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Признак П-председатель Совета; Ч-член Совета*** | ***Фамилия, имя, отчество*** | ***Владение акциями Банка*** |
| П | Кирьяков Александр Фёдорович | - |
| Ч | Колесов Алексей Иванович | 72.79% |
| Ч | Ермошина Екатерина Вячеславовна | - |
| Ч | Черепова Галина Васильевна | - |
| Ч | Колесова Ирина Петровна | 11.82% |

***Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2014 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития Банка, утвержденная Председателем Правления 10.02.2009 г.

К концу 2015 г. Банком планируется увеличение объемов кредитования на 25 % за счет имеющихся собственных средств (капитала).

Банк не планирует расширить географию своего присутствия путем открытия обособленных структурных подразделений на территории г. Москвы, регионов Российской Федерации.

**Перечень основных операций АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно операций, проводимых АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО в различных географических регионах**

В 2014 году основными операциями АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности банка, были следующие операции:

* предоставление кредитов физическим и юридическим лицам. Доход по данным операциям составил 46 159 тыс. руб. (96.9 % доходов банка);
* взимание пени по кредитам физическим лицам на сумму 1 131 тыс. руб. (2.4 % доходов банка);
* за расчетно-кассовое обслуживание клиентов в 2014 году АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО получил доход в сумме 338 тыс. руб. (0.7 % доходов банка).

Из всех вышеперечисленных операций основной доход приносило потребительское кредитование физических лиц.

Кредиты физическим лицам выдавались гражданам, зарегистрированным в основном в Москве и Московской области, за исключением кредита, выданного гражданину Германии Илюшину Илье Вячеславовичу в размере 1 000 тыс. руб. (Резерв на возможные потери по ссудам создавался в размере 1 000 тыс.руб.) и кредита, выданному гражданину Болгарии Войнову Николаю Руменов в размере 3 200 тыс. руб. (Резерв на возможные потери по ссудам создавался в размере 9.6 тыс.руб.)

Под кредиты, выдаваемые в 2014 году, прочие активы создавались резервы в соответствии с утвержденными нормативными актами Банка России, а также внутренними Положениями АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО.

В 2013 году основными операциями АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности банка, были следующие операции:

* предоставление кредитов физическим и юридическим лицам. Доход по данным операциям составил 45 517 тыс. руб. (87.1 % доходов банка);
* взимание пени по кредитам физическим лицам на сумму 5 803 тыс. руб. (11.1 % доходов банка);
* за расчетно-кассовое обслуживание клиентов в 2013 году АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО получил доход в сумме 797 тыс. руб. (1.5 % доходов банка).

Из всех вышеперечисленных операций основной доход приносило потребительское кредитование физических лиц.

Кредиты физическим лицам выдавались гражданам, прописанным в основном в Москве и Московской области, за исключением кредита, выданного гражданину Германии Илюшину Илье Вячеславовичу в размере 2 000 тыс. руб. (Резерв на возможные потери по ссудам создавался в размере 300 тыс.руб.).

Под кредиты, выдаваемые в 2013 году, прочие активы создавались резервы в соответствии с утвержденными нормативными актами Банка России, а также внутренними Положениями АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за 2014 год**

АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО в 2014 году довёл объём уставного капитала с 107 000 тыс. рублей до 142 000 тыс. рублей, а также проведена переоценка основных средств на сумму 19 227 тыс. руб.

**Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО**

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Председателем Правления Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2014** | **2013** |
| **Физические лица, в том числе:** | **207 020** | **169 620** |
| 1. нерезиденты | 4 200 | 2 000 |
| 2. резиденты | 202 820 | 167 620 |
| 2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 5 000 | 7 500 |
| 2.2 ипотечные ссуды | 0 | 0 |
| 2.3 иные потребительские ссуды | 197 820 | 160 120 |

**Резерв на возможные потери по ссудной задолженности 12 534 18 828**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Чистая ссудная задолженность** | **194 486** | **150792** |
| **Юридические лица, в том числе:** | **0** | **385** |
| 1. госпредприятия |  |  |
| 2. резиденты | 0 | 385 |
| 2.1 обрабатывающие производства: | 0 | 0 |
| 2.2 производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 |
| 2.3 строительство: | 0 | 0 |
| 2.4 транспорт и связь: | 0 | 0 |
| 2.5 оптовая и розничная торговля: | 0 | 385 |
| 2.6 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 0 | 0 |

**Резерв на возможные потери по ссудной задолженности 0 385**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Чистая ссудная задолженность** | **0** | **0** |

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и оказании услуг*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольной типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку несет в себе повышенные риски. В 2014 году кредитование компаний, принадлежащим к данным отраслям Банком не осуществлялось.

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Сроки размещения*** | ***Средства, размещенные в Банке России,***  ***в т.ч.***  ***обязат***  ***резервы*** | ***Средства на счетах в кредит-ных организа-циях*** | ***Кредиты, предоставленные юридическим лицам*** | ***Кредиты, предоставленные физическим лицам*** | ***Прочие размещенные средства*** | ***Налич-ные денеж-ные средст-ва*** | ***Цен-ные бумаги*** | ***Основ-ные сред-ства. НМА*** | ***Итого*** |
| До востре-  бования | **92 317** | **2** | **0** | **0** | **2 540** | **14 597** | **0** | **57 770** | **167 226** |
| До 30 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До 90 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До 180 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До 1 года |  |  |  | **2 400** |  |  |  |  | **2 400** |
| До 3 лет |  |  |  | **56 036** |  |  |  |  | **56 036** |
| Свыше 3 лет |  |  |  | **146 274** |  |  |  |  | **146 274** |
| **Просроченные** |  |  |  | **2 310** |  |  |  |  | **2 310** |
| **Резервы** |  |  |  | **(12 534)** |  |  |  |  | **(12 534)** |
| Итого | **92 317** | **2** | **0** | **194 486** | **2 540** | **14 597** | **0** | **57 770** | **361 712** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Сроки размещения*** | ***Средства, размещенные в Банке России,***  ***в т.ч.***  ***обязат***  ***резервы*** | ***Средства на счетах в кредит-ных организа-циях*** | ***Кредиты, предоставленные юридическим лицам*** | ***Кредиты, предоставленные физическим лицам*** | ***Прочие размещенные средства*** | ***Налич-ные денеж-ные средст-ва*** | ***Цен-ные бумаги*** | ***Основ-ные сред-ства. НМА*** | ***Итого*** |
| До востре-  бования | **109 089** | **2** | **0** | **0** | **1 776** | **7 496** | **0** | **29 558** | **147 921** |
| До 30 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До 90 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До 180 дней |  |  |  | **1 700** |  |  |  |  | **1 700** |
| До 1 года |  |  |  | **1 497** |  |  |  |  | **1 497** |
| До 3 лет |  |  |  | **61 082** |  |  |  |  | **61 082** |
| Свыше 3 лет |  |  |  | **98 628** |  |  |  |  | **98 628** |
| **Просроченные** |  |  |  | **6 713** |  |  |  |  | **7 098** |
| **Резервы** |  |  |  | **(19 226)** |  |  |  |  | **(19 226)** |
| Итого | **109 089** | **2** | **0** | **150 792** | **1 763** | **7 496** | **0** | **29 558** | **298 700** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2015г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование инструмента*** | ***Сумма требования (тыс. руб.)*** |  | | ***Активы по категориям качества, тыс. руб.*** | | | | | ***Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.*** |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| **Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:** |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| - предоставленные кредиты (займы) | 207 020 | |  | 65 231 | 111 870 | 21 589 | 0 | 8 330 | 12 534 |
| - корреспондентские счета |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| - межбанковские кредиты |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| - прочие активы | 2 540 | |  | 2 540 |  |  |  |  | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.** | 11 678 | |  | 11 678 |  |  |  |  | 0 |
| - выданные гарантии и поручительства | 11 678 | |  | 11 678 |  |  |  |  | 0 |

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование инструмента*** | ***Сумма требования (тыс. руб.)*** |  | | ***Активы по категориям качества, тыс. руб.*** | | | | | ***Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.*** |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| **Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:** |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| - предоставленные кредиты (займы) | 170005 | |  | 122000 | 21569 | 8900 | 3111 | 14425 | 19213 |
| - корреспондентские счета |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| - межбанковские кредиты |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| - прочие активы | 1776 | |  | 1763 |  |  |  | 13 | 13 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.** | 11975 | |  | 11975 |  |  |  |  | 0 |
| - выданные гарантии и поручительства | 11975 | |  | 11975 |  |  |  |  | 0 |

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2015г. составляют 209 560 тыс.руб. (171 781 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (98.8%) (99.0% по состоянию на 01.01.2014г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2015г. составил 6.0 % (на 01.01.2014 –11.2%).

**Сведения о реструктурированных активах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2014** | **2013** |
| Сумма реструктуризированного актива |  |  |
| **По категориям качества** | | |
| 1 | 2 1847 | 1 705 |
| 2 | 0 | 700 |
| 3 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 412 |
| 5 | 2 000 | 0 |
| Резерв по реструктуризированным ссудам | 2 000 | 217 |
| **Просроченная задолженность** | | |
| до 30 дней | 411 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 900 | 0 |
| от 91 до 180 дней | 600 | 0 |
| свыше 181 дня | 399 | 7 098 |
| Резерв по просроченным ссудам | 2 310 | 7 099 |
|  |  |  |

**В 2013, 2014 г.г. кредиты на льготных условиях, в том числе акционерам, не предоставлялись.**

### Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». 09 сентября 2000 г. Председателем Правления Банка утверждено «Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» АКБ «Лэнд-Банк» (ЗАО).

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчётные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2014** | **2013** |
| Норматив мгновенной ликвидности | 257.0 | 227.8 |
| Норматив текущей ликвидности | 201.0 | 184.2 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | 53.8 | 61.2 |

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Отделом управления рисками принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

### Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динами размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. По мере необходимости Отделом управления рисками осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости Отделом управления рисками проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом управления рисками.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

### Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;

- повышение квалификации персонала;

- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2014 год, составляет 5516. Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2013 года составляет 4983.

### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке 16 мая 2011 г. Советом Директоров Банка утверждено «Положение об управлении и контроле за правовыми рисками и рисками потери деловой репутации в АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО.

**Операции со связанными сторонами в 2014 году**

* Остатки на 01.01.2015 г. на расчетных счетах (в том числе накопительных) юридических лиц, учредители которых (или один из) являются учредителями Банка на 01.01.2015 г., менеджментом Банка, членами совета директоров банка, членами правления Банка, а также их родственники.- ООО «Акела - Н»- 19 993 тыс. руб., ООО «КсеМед»-9 897 тыс.руб., ООО «АПОЛЛО» - 3 557 тыс.руб.
* Остатки на 01.01.2015 г. на счетах ИП, которые являются учредителями Банка, менеджментом Банка, членами совета директоров банка, членами правления Банка, а также их родственники - ИП Колесова И.П.- 1 043 тыс.руб.
* Остатки по депозитным счетам на 01.01.2015 г. ООО «КсеМед»-39 500 тыс.руб., ООО «АПОЛЛО» - 70 000 тыс.руб.
* Остатки по текущим счетам физических лиц (40817) которые являются учредителями Банка на 01.01.2015 г., менеджментом Банка, членами совета директоров банка, членами правления Банка, а также их родственники - нет.
* Доходы Банка по предоставленным кредитным ресурсам за 2014 г. ООО «Акела-Н» - отсутствуют, расходы банка по РВПС по кредитам этому заемщику за 2014 год - отсутствуют.
* Расходы Банка по привлеченным депозитам связанных сторон-7 597 тыс.руб.
* Доходы Банка от расчётно-кассового обслуживания связанных лиц за 2014 г.- 293 тыс.руб.
* Гарантии, предоставленные связанным лицам на 01.01.2015г.: ООО «КсеМед» на сумму 961 тыс.руб.
* Доходы Банка по предоставленным кредитным ресурсам за 2014 г. ИП Колесову А.И. – 480 тыс. руб, расходы банка по РВПС по кредитам этому заемщику за 2014 год - отсутствуют.

**Операции со связанными сторонами в 2013 году**

* Остатки на 01.01.2014 г. на расчетных счетах (в том числе накопительных) юридических лиц, учредители которых (или один из) являются учредителями Банка на 01.01.2014 г., менеджментом Банка, членами совета директоров банка, членами правления Банка, а также их родственники.- ООО «Акела - Н»- 15 679 тыс. руб., ООО «КсеМед»-19 992 тыс. руб., ООО «АПОЛЛО» - 1 034 тыс.руб.
* Остатки на 01.01.2014 г. на счетах ИП, которые являются учредителями Банка, менеджментом Банка, членами совета директоров банка, членами правления Банка, а также их родственники - ИП Колесов А.И.- 195 тыс.руб., ИП Колесова И.П.- 1 193 тыс.руб.
* Остатки по депозитным счетам на 01.01.2014 г. ООО «КсеМед»-27 500 тыс.руб., ООО «АПОЛЛО» - 74 000 тыс.руб.
* Остатки по текущим счетам физических лиц (40817) которые являются учредителями Банка на 01.01.2014 г., менеджментом Банка, членами совета директоров банка, членами правления Банка, а также их родственники - нет.
* Доходы Банка по предоставленным кредитным ресурсам за 2013 г. ООО «Акела-Н» - отсутствуют, расходы банка по РВПС по кредитам этому заемщику за 2013 год - отсутствуют.
* Расходы Банка по привлеченным депозитам связанных сторон-7 343 тыс. руб.
* Доходы Банка от расчётно-кассового обслуживания связанных лиц за 2013 г.- 318 тыс.руб.
* Гарантии, предоставленные связанным лицам на 01.01.2014г.: ООО «КсеМед» на сумму 1 028 тыс.руб., ООО «Акела-Н» - на сумму 230 тыс.руб.
* Доходы Банка по предоставленным кредитным ресурсам за 2013 г. ИП Колесову А.И. – 86 тыс. руб. расходы банка по РВПС по кредитам этому заемщику за 2013 год - отсутствуют.

**Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность за 2014 год, одобренные Советом Директоров Банка:**

* 01.10.2014 - Заключение между Колесовой И.П. и АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО договора аренды нежилого помещения, находящегося по адресу г. Москва, 6-й Новоподмосковный пер., д. 4, общей площадью помещения 469,7 кв. м..
* 17.12.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «АКЕЛА-Н» договора уступки прав требования по получению задолженности по кредитному договору № 45506/59 от 24.10.2008, а также договору поручительства от 24.10.2008 к кредитному договору № 45506/59 от 24.10.2008.
* 09.07.2014 - Заключение кредитного договора между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и членом Правления Задорожным М.В. на сумму 200000 рублей, а также одобрение заключения договора поручительства между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, Задорожным М.В. и Задорожной О.С. к вышеуказанному кредитному договору.
* 28.10.2014 - Заключение кредитного договора между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и членом Правления Задорожным М.В. на сумму 70000 рублей, а также одобрение заключения договора поручительства между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, Задорожным М.В. и Задорожной О.С. к вышеуказанному кредитному договору.

**Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность за 2014 год, одобренные Общим собранием акционеров Банка:**

* 13.08.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «КсеМед» Дополнительного соглашения к Договору о вкладе № 022009 от 25.06.2009 года, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 13.08.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «КсеМед» Дополнительного соглашения к Договору о вкладе № 032009 от 12.10.2009 года, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 13.08.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «АПОЛЛО» Дополнительного соглашения к Договору о вкладе № 062011 от 11.10.2011 года, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 13.08.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «АПОЛЛО» Дополнительного соглашения к Договору о вкладе № 072011 от 01.11.2011 года, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 13.08.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «АПОЛЛО» Дополнительного соглашения к Договору о вкладе № 082012 от 11.03.2012 года, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 13.08.2014 – Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «АПОЛЛО» Дополнительного соглашения к Договору о вкладе № 092012 от 02.04.2012 года, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 17.07.2014 - Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «КсеМед» договора о вкладе, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со ст. ст. 81, 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
* 01.09.2014 – Заключение кредитного договора между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и Председателем Правления Колесовым А.И. на сумму 7000000 рублей, а также одобрение заключения договора поручительства между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО, Колесовым А.И и Колесовой И.П. к вышеуказанному кредитному договору.
* 17.12.2014 - Заключение между АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО и ООО «КсеМед» договора уступки прав требования по получению задолженности по кредитному договору № 45507/16 от 26.04.2011 и договору поручительства от 26.04.2011 к кредитному договору № 45507/16 от 26.04.2011, в совершении которой имеется заинтересованность.

**Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 01.01.2015 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид обязательства*** | ***Наименование компании*** | ***Сумма, тыс. руб.*** | ***Сформирован резерв*** |
| Банковская гарантия | ООО «КсеМед» | 897 | 0 |
| Банковская гарантия | ООО «Акела-Н» | 64 | 0 |
| Банковская гарантия | ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН | 10 717 | 0 |
|  |  | Итого: 11 678 | 0 |

**Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 01.01.2014 г.:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид обязательства*** | ***Наименование компании*** | ***Сумма, тыс.руб.*** | ***Сформирован резерв*** |
| Банковская гарантия | ООО «КсеМед» | 10 | 0 |
| Банковская гарантия | ООО «КсеМед» | 49 | 0 |
| Банковская гарантия | ООО «КсеМед» | 897 | 0 |
| Банковская гарантия | ООО «КсеМед» | 72 | 0 |
| Банковская гарантия | ООО «Акела-Н» | 166 | 0 |
| Банковская гарантия | ООО «Акела-Н» | 64 | 0 |
| Банковская гарантия | ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН | 10 717 | 0 |
|  |  | Итого: 11 975 | 0 |

**Информация о выплатах основному управленческому персоналу:**

В 2014 году доход основного управленческого персонала составил 3486 тыс. руб., в 2013 году 3259 тыс. руб.

**Среднесписочная численность персонала за 2014 год** – 18 человек, в том числе 5 человек основного управленческого персонала, 2013 г. – 18 человек, в том числе 5 человек основного управленческого персонала.

**Перечень существенных изменений, внесенных АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО в свою учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка**

В течение 2014 года АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО не вносил существенных изменений в учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

**Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

При проведении инвентаризации материальных ценностей по состоянию на 01.12.2014 г., а также ревизии кассы на 01.01.2015 г., излишки и недостачи не выявлены, что подтверждено соответствующими актами.

Ревизия дебиторской задолженности:

* б/с 60310 сумма задолженности на 01.01.2015 г. составила 0.15 тыс. руб. - сумма налога на добавленную стоимость, оплаченная за поставленные материальные ценности;
* б/с 60312 сумма задолженности на 01.01.2015 г. составила 2009.9 тыс. руб. Данная задолженность состоит из авансовых платежей за I полугодие 2015 г. по услугам: ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб», сети Интернет, информационной системы “Дельта”, ООО «Ростелеком», уплаченных государственных пошлин, услуг связи, услуг строительных и монтажных организаций.

Ревизия кредиторской задолженности:

* б/с 60301 сумма задолженности на 01.01.2015 г. составила – 214.30 тыс. руб. Указанная сумма состоит из задолженности АКБ “Лэнд-Банк” ЗАО по НДС за IV квартал 2014 года в сумме – 0.92 тыс. руб., по налогу на имущество IV квартал 2014 года в сумме – 213.33 тыс. руб., по налогу на прибыль в сумме – 0,05 тыс. руб.

**Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет в АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО строится на следующих принципах:

*Непрерывность деятельности.*

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

*Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

*Осторожность.*

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

*Отражение доходов и расходов по методу «начисления».*

Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

*Своевременность отражения операций.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

*Раздельное отражение активов и пассивов.*

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

*Преемственность входящего баланса.*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

*Приоритет содержания над формой.*

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

*Открытость.*

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В АКБ “Лэнд-Банк” ЗАО все имущество, приобретенное за плату, ставится на баланс без НДС (налога на добавленную стоимость), т.к. расчет по НДС Банк осуществляет согласно статьи 170 п.5 Главы 21 Налогового Кодекса.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества банка не реже одного раза в год не позднее сроков, установленных ЦБ РФ, а также в случаях, предусмотренных нормативными документами (смены материально-ответственных лиц, или по решению Правления банка), инвентаризация финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря отчетного года. Ревизия наличных денежных средств и материальных ценностей, находящихся в кассе банка, проводится комиссией, назначенной приказом Председателя Правления банка, не реже одного раза в месяц. Все результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета.

АКБ “Лэнд-Банк” ЗАО согласно Приказа Министерства Финансов РФ от 16.10.2000 г. № 91 Н (ПБУ 14/2000) сумму фиксированного разового платежа за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности отражает в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и списывает их на расходы банка ежемесячно равными суммами в течение срока действия договора с правообладателем, но не более срока деятельности АКБ “Лэнд-Банк”. Аналогично списывается НДС, оплаченный за данную услугу.

В том случае, если срок использования прав пользования программными продуктами не определен договором, то их стоимость может быть списана на расходы единовременно.

Погашение расходов и доходов будущих периодов, относящихся к хозяйственной деятельности банка, осуществляется путем отнесения их на счета доходов и расходов равными долями ежемесячно. Прочие доходы и расходы будущих периодов относятся соответственно на счета доходов и расходов в порядке, предусмотренном Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П.

Банком на основании Инструкции Центрального Банка Российской Федерации “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ” от 26.03.2004 г. № 254-П, а Положения АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО от 31.03.2011 г. «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создается резерв на возможные потери по ссудам по всем группам риска без исключения, а также резерв под возможные потери согласно Положения ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. и Положения АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО от 03.93.2008 г. «О порядке формирования резервов на возможные потери по прочим активам».

Проценты по МБК, ссудным счетам юридических и физических лиц, депозитным счетам юридических лиц, а также вкладам граждан, начисляются в соответствии с Положением Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” от 26 июня 1998г. № 39-П, если иное не предусмотрено заключенными с юридическими и физическими лицами договорами. Проценты за пользование кредитными ресурсами относятся на расходы банка в день уплаты процентов. Доходы банка по предоставленным кредитам включаются в балансовую прибыль только по мере их получения, списания со счета клиента, погашения путем реализации залога и т.д.

Начисление осуществляется в последний день каждого месяца за фактическое количество дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366.

Учет депозитарных операций в банке ведется в соответствии с Правилами учета депозитарных операций кредитных организаций РФ, утвержденных ЦБ РФ.

Счета по учету доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность распределения прибыли определяется решением Общего собрания акционеров банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Информация о судебных разбирательствах Банка в 2014 году**

Банком в 2014 году велись судебные разбирательства по возврату ссудной задолженности, процентов и неустойки.

По всей просроченной ссудной задолженности Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г., внутренними Положениями АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО.

Руководство Банка считает, что все судебные иски будут удовлетворены и Банк не понесёт существенных потерь по судебным разбирательствам. Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств в 2014 году не создавались.

**События после отчетной даты**

АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО отразил событиями после отчетной даты перенос остатков, отражённых на счете № 706 на счёт № 707, а затем перенос остатков, отражённых на счете № 707 на счёт № 708. Также на счёт №707 списаны расходы за услуги связи в сумме 20 тыс.руб., расходы на содержание основных средств в сумме 7 тыс.руб., расходы на аудиторские услуги в размере 380 тыс.руб., расходы за услуги по переводу денежных средств в размере 3 тыс.руб., проведена корректировка по налогу на прибыль в размере 81 тыс.руб. В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**Изменения в учетной политике на 2015 год**

АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО утвердил учетную политику на 2015 год в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» без существенных изменений.

**1. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности**

***1.1.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.***

Для понимания изменений в финансовом положении банка, произошедших в течение отчетного года, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, представлены сравнительные данные на 01.01.2014 год.

**Пояснение 1.1.1 Денежные средства**

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| **Денежные средства в кассе, в том числе:** | **14 597** | **7 496** |
| в рублях | 14 597 | 7 496 |
| **Итого** | **14 597** | **7 496** |

**Пояснение 1.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 91 150 | 107 579 |
| Обязательные резервы | 1 167 | 1 510 |
| **Итого** | **92 317** | **109 089** |
|  |  |  |

Банку открыт корреспондентский счет в Отделении № 4 Москва № 30102810100000000663.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах».

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца и составили 1167 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г. (1510 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г.)

**Пояснение 1.1.3 Средства в кредитных организациях**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Средства на корреспондетских счетах в банках-резидентах | 2 | 2 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 0 | 0 |
| Сформированные резервы по корреспондентским счетам | 0 | 0 |
| **Итого** | **2** | **2** |

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других банках.

**Пояснение 1.1.4 Чистая ссудная задолженность**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сумма требований тыс. руб.** | **%** | **Сумма требований тыс. руб.** | **%** |
|
| **Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям** | **0** | **0,0%** | **385** | **0,2%** |
|  |  |  |  |  |
| **Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:** | **207 020** | **100,0%** | **169 620** | **99,8%** |
| иные потребительские ссуды | 207 020 | 100,0% | 169 620 | 99,8% |
|  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** | **207 020** | **100,0%** | **170 005** | **100,0%** |
| **Резервы на возможные потери по ссудам** | (12 534) |  | (19 213) |  |
| **Чистая ссудная задолженность** | **194 486** |  | **150 792** |  |

**Пояснение 1.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Основные средства | 58 532 | 30 124 |
| Амортизация основных средств | (783) | (589) |
| Нематериальные активы | 27 | 27 |
| Амортизация нематериальных активов | (8) | (5) |
| Материальные запасы (материалы) | 2 | 1 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| **Итого** | **57 770** | **29 558** |

Ниже представлена информация о балансовой стоимости основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе статей на начало и конец периода: тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Недвижимость** | **Офисное оборудование** | **Прочее** | **Итого** |
|
| Балансовая стоимость на 01.01.2014 | 29418 | 706 |  | 30 124 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2014 |  | (589) |  | (589) |
| **Остаточная стоимость на 01.01.2014** | **29 418** | **117** |  | **29 535** |
| Переоценка в 2014 году | 19 227 | 0 |  | 19 227 |
| Приобретение основных средств в 2014 году | 9336 | (155) |  | 9181 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2015 | 57981 | 551 |  | 58 532 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2015 | (317) | (466) |  | (783) |
| **Остаточная стоимость на 01.01.2015** | **57 664** | **85** |  | **57 749** |

**Пояснение 1.1.6 Прочие активы**

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе активов (финансовые, нефинансовые) валют представлена в таблице. тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Прочие требования | 1 | 14 |
| Начисленные проценты | 135 | 526 |
| Резерв по прочим активам | 0 | (13) |
| **Итого прочих финансовых активов** | **136** | **527** |
| Расходы по хозяйственным операциям | 2010 | 753 |
| Расходы будущих периодов | 394 | 483 |
| **Итого прочих нефинансовых активов** | **2 404** | **1 236** |
| **Итого** | **2540** | **1763** |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

**Пояснение 1.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц | 36 131 | 45 605 |
| Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность | 1 523 | 1 636 |
| Депозитные счета юридических лиц: | 109 500 | 101 500 |
| **Итого** | **147 154** | **148 741** |

Средства на текущих, расчетных счетах организаций являются беспроцентными.

**Пояснение 1.1.8 Прочие обязательства**

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц | 3 200 | 3 205 |
| Расчеты по налогам | 214 | 65 |
| Доходы будущих периодов | 18 | 5 |
| **Итого** | **3 432** | **3 275** |

**Пояснение 1.1.9 Источники собственных средств и фонды**

Банк организован в организационно-правовой форме Закрытого акционерного общества. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01 января 2015 года составляет 142000 тысяч рублей. В течение отчетного периода величина уставного капитала увеличилась на 35000 тысяч рублей. Акционерами банка являются физические лица – граждане Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2015 года акционерами Банка являются:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п\п** | **Владелец / акции** | | **Доля в уставном капитале тыс. руб.** | **Доля в уставном капитале %** |
| 1 | Колесова Ирина Петровна | Обыкновенные акции | 16 788.00 | 11.82 |
| Привилегированные акции | 0 |
| 2 | Колесов Алексей Иванович | Обыкновенные акции | 103 368.32 | 72.79 |
| Привилегированные акции | 0 |
| 3 | Митрофанова Юлия Александровна | Обыкновенные акции | 13 878.68 | 9.77 |
| Привилегированные акции | 0 |
| 4 | Колесова Ольга Владимировна | Обыкновенные акции | 7 965.00 | 5.61 |
| Привилегированные акции | 0 |
| **Итого** | | | **142 000.0** | **100.00** |

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Средства акционеров | 142 000 | 107 000 |
| Эмиссионный доход | 26 873 | 26 873 |
| Резервный фонд | 2 571 | 2 571 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | (1 922) |
| Переоценка основных средств | 39 959 | 20 732 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | (8 603) | (9 063) |
| Прибыль/убыток отчетного года | 8 326 | 493 |
| **Итого** | **211 126** | **146 684** |

**Пояснение 1.1.10 Безотзывные обязательства кредитной организации**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| **Итого** | **0** | **0** |

**Пояснение 1.1.11 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Гарантии выданные | 11 678 | 11 975 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| **Итого** | **11 678** | **11 975** |

По состоянию на 01.01.2015 г. Банком выданы гарантии на общую сумму 11 678 тыс. руб., гарантии отнесены к 1 категории качества, резерв на возможные потери не формируется.

***1.2.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.***

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах за 2014 год представлены сравнительные данные за 2013 год.

**Пояснение 1.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Процентные доходы по кредитам юридических лиц | 2 293 | 0 |
| Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 |
| Проценты по кредитам физических лиц | 43 866 | 45 517 |
| Штрафы, пени по кредитным договорам | 1 131 | 5 803 |
| ***Итого от ссуд клиентам*** | *47 290* | *51 320* |
| **Итого процентных доходов** | **47 290** | **51 320** |
| Процентные расходы по привлечённым средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (7 597) | (8 215) |
| **Итого процентных расходов** | **(7 597)** | **(8 215)** |
| **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)** | **39 693** | **43 105** |

**Пояснение 1.2.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Расходы по формированию резерва за отчетный период | (33 270) | (72 693) |
| Доходы по восстановлению резерва за отчетный период | 39 433 | 63 826 |
| **Изменение резерва за отчетный период** | **6 163** | **(8 867)** |

**Пояснение 1.2.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 39 693 | 43 105 |
| Изменение резерва за отчетный период | 6 163 | (8 867) |
| **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва** | **45 856** | **34 238** |
|

**Пояснение 1.2.4 Комиссионные доходы**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов | 144 | 248 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание | 88 | 111 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий | 28 | 438 |
| Комиссии за проведение других операций | 50 | 70 |
| **Итого** | **310** | **867** |
|

**Пояснение 1.2.5 Комиссионные расходы**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 0 | 0 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 30 | 53 |
| **Итого** | **30** | **53** |

**Пояснение 1.2.6 Изменение резерва по прочим потерям**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период | 0 | 0 |
| Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период | 0 | 886 |
| **Изменение резерва за отчетный период** | **0** | **886** |

**Пояснение 1.2.7 Прочие операционные доходы**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Прочие операционные доходы | 28 | 97 |
| **Итого** | **28** | **97** |
|

По данной статье отражаются прочие доходы, полученные за установку «клиент-банк», заверение документов клиентов и прочее.

**Пояснение 1.2.8 Чистые доходы (расходы)**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 45 856 | 34 238 |
| Комиссионные доходы | 310 | 867 |
| Комиссионные расходы | (30) | (53) |
| Изменение резерва по прочим потерям | 0 | 886 |
| Прочие операционные доходы | 28 | 97 |
| **Итого** | **46 164** | **36 035** |

**Пояснение 1.2.9 Операционные расходы**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Расходы на оплату труда | 9 394 | 8 495 |
| Налоги на заработную плату | 2 611 | 2 529 |
| Амортизация основных средства, нематериальных активов | 349 | 214 |
| Расходы на содержания основных средств | 355 | 290 |
| Расходы по арендной плате | 21 137 | 21 137 |
| Расходы по списанию материальных запасов | 202 | 238 |
| Публикация отчётности | 47 | 37 |
| Расходы на охрану | 1 200 | 1 100 |
| Расходы на услуги связи и телекоммуникации | 349 | 136 |
| Расходы на аудиторские услуги | 380 | 330 |
| Другие управленческие расходы | 770 | 679 |
| Прочие расходы | 136 | 18 |
| **Итого** | **36 930** | **35 203** |

**Пояснение 1.2.10 Прибыль (убыток) до налогообложения**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Чистые доход (расходы) | 46 164 | 36 035 |
| Операционные расходы | (36 930) | (35 203) |
| **Итого** | **9 234** | **832** |

**Пояснение 1.2.11 Возмещение (расход) по налогам**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Налог на прибыль | 0 | 0 |
| Другие налоги и сборы, относимые на расходы | 908 | 339 |
| **Итого** | **908** | **339** |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% .

**Пояснение 1.2.12 Прибыль (убыток) после налогообложения**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Прибыль до налогообложения | 9 234 | 832 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (908) | (339) |
| **Итого** | **8 326** | **493** |

***1.3. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.***

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2014 году не было.

**Расшифровка денежных средств и эквивалентов**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| Денежные средства в кассе банка | 14 597 | 7 496 |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 91 150 | 107 579 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах, отнесенные к высшей категории качества | 2 | 2 |
| **Итого** | **105 749** | **115 077** |

Председатель Правления Колесов А.И.

Главный бухгалтер Задорожный М.В.

12 марта 2015 г.