



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

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Небанковской кредитной организации «Зеленокумская»

(Открытое акционерное общество)

за период с 1 января по 31 декабря 2013 года

акционерам Небанковской кредитной организации «Зеленокумская»

(Открытое акционерное общество)

1. Аудируемое лицо

- Наименование: Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование: НКО «Зеленокумская» (ОАО).

- Место нахождения и юридический адрес: 357910, Ставропольский край, г. Зеленокумск, ул. Учительская, 3.

- Дата регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и регистрационный номер: 5 апреля 1999 года за №1239.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 21 октября 2002 года. Основной государственный регистрационный номер – 1022600000345.

В течение 2013 года Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) имела Лицензию Банка России №1239-Д от 11 марта 2012 года, согласно которой НКО «Зеленокумская» (ОАО) предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Выдача банковских гарантий.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 12.
- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.
- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения по результатам проведенного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу приказом №1 от 10 января 2014 года.

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 26 марта 2014 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Проверенная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Руководство Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Небанковской кредитной организацией "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) действующего законодательства по совершаемым операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2014 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2014 года соблюдались все значения обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и

проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на отчетность, раскрыты адекватно в бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество).

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не

обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении в течение 2013 года действующих законодательных и нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

26 марта 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с
решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС
20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок)
(право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014



(подпись)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации Набанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), ИКО "Зеленокумская" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 357910 г. Зеленокумск ул. Учительская 3

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	383	223
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	961	908
2.1.	Обязательные резервы	2	3
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	92379	105995
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.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	986	1277
9.	Прочие активы	1036	533
10.	Всего активов	96345	108938
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135	148
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	53	25
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	188	173
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	90000	90000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	14348	14306
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	9	10
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	986	985
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-9186	3462
27.	Всего источников собственных средств	96157	108763
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Лоза А.И.

Главный бухгалтер

Гогова В.П.

М.П. (подпись)

Гогова В.П.

Главный бухгалтер

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

Средства

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Небанковская 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	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17567	21438
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122	28
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17445	21410
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)	17567	21438
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:	-16031	-3343
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1536	18095
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	Комиссионные доходы	467	1037
13	Комиссионные расходы	4	131
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	-92	140
17	Прочие операционные доходы	816	148
18	Чистые доходы (расходы)	2723	19289
19	Операционные расходы	11613	14289
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-8890	5000
21	Начисленные (уплаченные) налоги	296	1538
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-9186	3462
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	-9186	3462

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Должность

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Подпись

Лоза А.И.

Горова В.П.

Горова В.П.



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

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

по состоянию на 1 января 2014 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. Учительская 3

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	108707	-12612	96095
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	90000	0	90000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	90000	0	90000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14308	42	14348
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4391	-12818	-8427
1.5.1	прошлых лет	944	1	945
1.5.2	отчетного года	3447	-12819	-9372
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,0	X	15,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	60,6	X	65,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6319	18123	22442
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6313	16031	22344
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	92	98
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27824, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7400;
 1.2. изменения качества ссуд 20424;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11793, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 4581;
 2.3. изменения качества ссуд 7232;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 0



Лога А.И.

Гогова В.П.

Гогова В.П.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	09231072	1230-Д

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

357010 г. Зеленокумск ул. Учительская 3

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	15,0	65,0	60,6
2	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 (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	0	0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	40,0	19618,9	9892,7
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0	10,1	8,1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	максимальное 24,6 минимальное 0,3	максимальное 22,2 минимальное 0,4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	24,6	57,4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	100,0	0,6	0,8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	2,0	2,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	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
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

6-89

15-03-2014



Горова

Лоза А.И.

Горова В.П.

Горова В.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленокумская" (ОАО)Почтовый адрес 357910 г. Зеленокумск, ул. Учительская 3

Код формы по ОКУД 0409614

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4993	5513
1.1.1	Проценты полученные	17548	21387
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	467	1037
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4	-131
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися 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	816	148
1.1.9	Операционные расходы	-12787	-15046
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1065	-1882
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4287	-64217
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	1	-573
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 ссудной задолженности	-3015	-15587
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1275	-371
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	-13	-38661
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	15	-645
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	706	-48704
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение 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	-492	-224
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)	-492	-224
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	214	-48928
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1128	50056
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1342	1128

Председатель

Лоза А.И.

Главный бухгалтер

Горова В.П.

М.П.

Горова В.П.

Главный бухгалтер

Телефон

15-00-00-00



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности НКО «Зеленокумская» (ОАО) за 2013 год

Раздел 1. Существенная информация о НКО «Зеленокумская» (ОАО).

1.1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) (НКО «Зеленокумская» (ОАО)) за период с 01.01.2013 года по 31.12.2013 года, включительно, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в валюте Российской Федерации - рублях.

Кредитная организация создана с наименованием Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество) в результате преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Зеленокумский» в открытое акционерное общество по решению общего собрания участников Банка от 11.12.1998 года (протокол № 4) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15.12.2011 года (протокол № 4) статус кредитной организации изменен с банка на небанковскую кредитную организацию и наименования кредитной организации изменены на: Небанковская кредитная организация «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество), НКО «Зеленокумская» (ОАО), далее именуемая - НКО.

ИНН: 2619008390

ОГРН: 1022600000345

ОКВЭД: 65.2

Юридический адрес: Россия, 357910, Ставропольский край, г.Зеленокумск, ул.Учительская, дом 3.

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

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.

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).

Нормативы обязательных резервов Банка России кредитной организацией в 2013 году выполнялись. Задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами кредитная организация не имеет.

Собственные средства (капитал) НКО на 01.01.2014 года составили 96095 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2013 года снижены на 12612 тыс. руб. (или 11,6%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 90000 тыс. руб.

На протяжении 2013 года установленное в размере 15% значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) НКО выдерживалось и по состоянию на 01.01.2014 года определилось в размере 65%, против 60,6% на 01.01.2013 года.

В отчетном году изменений в составе акционеров НКО не произошло: 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 01.01.2014 года составляет 78,58% (70 719 188 акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая). В течение 2013 года состав акционеров, а также их доли в уставном капитале не менялись.

1.2. 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 2013 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» г. Москва;
2. Верховцев Сергей Николаевич – главный эксперт ОАО «НПП «Интеграл» г. Дубна;
3. Закарян Иван Ованесович – Генеральный директор ООО «И – Трейд» г. Москва;
4. Лоза Александр Иванович – Председатель Правления НКО «Зеленокумская» (ОАО);
5. Сизинцева Елена Владиславовна – временно не работает, г. Москва.

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

1.3. Сведения об исполнительных органах управления НКО.

Руководство текущей деятельностью кредитной организации осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление НКО, состоящий на данный момент из четырех сотрудников:

Лоза Александр Иванович - Председатель Правления НКО «Зеленокумская» (ОАО), 07.03.1978 года рождения, место рождения: г. Ипатово Ставропольского края, зарегистрирован по адресу: Ставропольский край, г.Ипатово, ул. Орджоникидзе, д. 96, образование высшее: экономическое – Ставропольская государственная сельскохозяйственная академия; юридическое – Ростовский государственный университет, стаж работы в банковской системе – 11 лет.

Бевз Виктория Валерьевна – юрисконсульт НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 13 лет;

Быкова Ирина Алексеевна – начальник кредитно- экономического отдела НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 28 лет;

Гогова Валентина Павловна – главный бухгалтер НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 34 года.

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.

1.4. Информация о наличии обособленных структурных подразделений.

Кредитная организация имеет 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, пер.Скорняжный, дом 7, корпус 1.

В 2013 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.

1.5. 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.

1.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность кредитной организации в 2013 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 «безнадежных»;
- приостановление проведения активных операций, повлекших за собой снижение кредитных операций на 20%;
- практическое прекращение деятельности филиала «Московский» НКО «Зеленокумская» (ОАО), повлекшее за собой его убыточную деятельность.

1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Перспективами деятельности НКО «Зеленокумская» (ОАО) является улучшение качества кредитного портфеля кредитной организации при наращивании объема размещения денежных средств до уровня 2012 года.

Раздел 2. Краткий обзор экономической среды, в которой осуществляется деятельность НКО.

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период в 2010- 2012 годах на уровне 104,1 %. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедлением темпов роста объема импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Банковский сектор в 2013 году находился в непростой ситуации, что связано не столько с наличием определенного дефицита ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Банк России отозвал лицензии у 27 российских банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, с государственным участием, а банки начали закрывать друг друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

Руководство кредитной организации не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии таковых) они могут оказать на финансовое положение в будущем.

Раздел 3. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

3.1. Описание операций осуществляемых кредитной организацией.

Основным видом деятельности кредитной организации в отчетном периоде, оказавшим наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции по предоставлению кредитов предприятиям нефинансового сектора, физическим лицам и предпринимателям, которые составляют наибольший удельный вес в активе баланса.

Таблица 1

Структура и динамика активов НКО

№ п/п	Показатели	На 01.01.2014 года		На 01.01.2013 года	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

№ п/п	Показатели	На 01.01.2014 года		На 01.01.2013 года	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации включая ФОР	1344	1,4	1131	1
2	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	92979	96,5	105995	97,3
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	986	1,0	1277	1,2
4	Прочие активы	1036	1,1	533	0,5
Итого активов		96345	100	108936	100

На 01.01.2014 года по сравнению с 01.01.2013 года наибольшие изменения в удельном весе имеет чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, которая снижена в абсолютном выражении на 13016 тыс. руб. или 12,3 %. Удельный вес данной статьи в общем объеме активов изменился с 97,3 % на 01.01.2013 года до 96,5% - на 01.01.2014 года (стр.2).

Таблица 2

Структура и динамика пассивов НКО

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2014 года	01.01.2013 года	01.01.2014 года	01.01.2013 года	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	96157	108763	99,8	99,8	(12606)	88,4
1.1	Средства участников	90000	90000	0	0	0	100
1.2	Резервный фонд	14348	14306	0	0	42	100,3
1.3	Переоценка основных средств	9	10	0	0	(1)	90
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	986	985	0	0	1	100,1
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(9186)	3462	0	0	(12648)	0
2	Привлеченные и заемные ресурсы	135	148	0,1	0,2	(13)	91,2
2.1	Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)	135	148	0	0	(13)	91,2
3	Прочие пассивы	53	25	0,1	0	28	212
Итого пассивы		96345	108936	100	100	(12591)	88,4

Собственные средства НКО по сравнению с прошлым годом снижены на 12606 тыс. руб. за счет допущенного кредитной организацией убытка (9186 тыс. руб.), связанного с ухудшением качества кредитного портфеля, послужившим основанием для проведения дополнительных расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам и за счет практического прекращения деятельности филиала НКО.

3.2.Информация об остатках средств на счетах клиентов и количестве действующих договоров банковского счета

Таблица 3

	2013 год		2012 год	
	Количество действующих договоров, ед.	Остатки средств на счетах, тыс. руб.	Количество действующих договоров, ед.	Остатки средств на счетах, тыс. руб.
Государственные и общественные организации	1	16	1	16
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	0	0	0	0
Прочие юридические лица	64	119	134	132
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	0	0	0	0
Итого средств клиентов	65	135	135	148

В 2013 году кредитная организация продолжила работу по расторжению договоров банковского счета и закрытию расчетных счетов клиентов. В отчетном году договора банковского счета расторгнуты с 70 клиентами, из них закрыты расчетные счета по 19 клиентам. Остатки средств на счетах клиентов снижены в сравнении с 2012 годом на 13 тыс. руб. (8,8%).

3.3. Информация о средствах, размещенных в других банках

Таблица 4

	На 01.01.2014 года, тыс.руб.	На 01.01.2013 года, тыс. руб.
Текущие межбанковские кредиты	0	0
Депозиты в Банке России	31000	10000
Итого средства в других банках	31000	10000

По состоянию на 01.01.2014 года задолженность по текущим межбанковским кредитам отсутствует, при этом сумма средств, размещенных в депозиты Банка России составила 31000 тыс. руб., что выше прошлого года на 21000 тыс. руб. или 3,1 раза.

3.4. Информация о концентрации предоставленных кредитов.

В истекшем году кредитная организация придерживалась прежней кредитной политики, размещая свободные кредитные ресурсы в кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Таблица 5

	01.01.2014 года, тыс. руб.	01.01.2013 года, тыс. руб.
Кредиты субъектам малого предпринимательства	67752	85725
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1332	1499
Кредиты физическим лицам	15227	15084
Итого кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	84311	102308
Резерв под обесценение кредитов	22332	6313
Итого кредиты	61979	95995

Таблица 6

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 года		На 01.01.2013 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	84311	100	102308	100
1.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	69084	81,9	87224	85,3
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	276	0,4	1774	2,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10591	15,3	20300	23,3
1.5	строительство	40944	59,3	42800	49,1
1.6	транспорт и связь	0	0	0	0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13773	19,9	12350	14,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.9	прочие виды деятельности	3500	5,1	10000	11,5
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	67752	98,1	85725	98,3
2.1	индивидуальным предпринимателям	8596	12,4	10693	12,3
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	15227	18,1	15084	14,7
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0
3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	15227	100	15084	100

** в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»*

Из приведенных данных видно, что по сравнению с прошлым годом задолженность заемщиков перед кредитной организацией снизилась на 17997 тыс. руб. (17,6%) и составила 84311 тыс. руб. Основными заемщиками являются юридические лица и предприниматели, причем если на 01.01.2013 года их удельный вес в общем объеме кредитных вложений составлял 85,3%, то на 01.01.2014 года этот показатель снизился до 81,9% при росте удельного веса кредитов, предоставленных физическим лицам на 3,4%, на долю которых приходится 18,1%. В разрезе отраслей экономики основной удельный вес предоставленных кредитов приходится на предприятия строительной отрасли, удельный вес которых в общей сумме кредитного портфеля занимает – 48,6% (40944 тыс. руб.), против 41,8% (42800 тыс. руб.) в 2012 году; на предприятия оптовой и розничной торговли приходится 16,3% (13773 тыс. руб.), против 12,1% (12350 тыс. руб.) в 2012 году; на предприятия сельского хозяйства -12,6% (10591 тыс. руб.), против 19,8% (20300 тыс. руб.) соответственно.

Из общей суммы ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, задолженность по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства определилась в размере 67752 тыс. руб., что занимает 98,1% в сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям. Задолженность по индивидуальным предпринимателям составила 8596 тыс. руб. или 12,7% в сумме задолженности по кредитам, отнесенным к субъектам среднего и малого предпринимательства.

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

Таблица 7

Сведения о заемщиках- юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Задолженность по кредитам				Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 года	
			на 01.01.2014 года		на 01.01.2013 года		тыс. руб.	уд.вес %
			тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме задолженности, %	тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме задолженности, %		
1	ООО ПФ «Базис»	строительство	0	0	25700	25,1	(25700)	(25,1)
2	ООО «Базис-Строй»	строительство	24400	28,9	0	0	24400	28,9
3	ООО «ПромВент-Центр»	строительство	12100	14,4	12100	11,8	0	(2,6)
4	ООО «ТранзитСервис»	прочие виды деятельности	3500	4,1	10000	9,8	(6500)	(5,7)
5	ООО «Хуторское»	сельское хозяйство	8791	10,4	10000	9,8	(1209)	0,6
6	ООО «Агроминком»	сельское хозяйство	0	0	8000	7,8	(8000)	(7,8)
7	ООО «Юг»	строительство	4444	5,3	5000	4,9	(556)	0,4
Всего			53235	63,1	70800	69,2	(17565)	(6,1)

Задолженность заемщиков, включенных в данные сведения, занимает 63,1 % в общей сумме ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей. По сравнению с прошлым годом удельный вес крупных кредитов снизился на 6,1 процентных пункта. Причем, наибольшая доля кредитов по – прежнему приходится на предприятия строительной отрасли – 48,6%, против 41,8% в прошлом году.

Таблица 8

Объемы операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

№ п/п	Географический регион	Объем операций, тыс. руб.		Структура, %		Прирост(+), снижение(-) по сравнению с 01.01.2013 года	
		01.01.2014 года	01.01.2013 года	01.01.2014 года	01.01.2013 года	тыс. руб.	%
1	Ставропольский край	83558	125245	100	86,4	(41687)	(33,3)
2	Москва	0	9700	0	6,7	(9700)	(100)
3	Тульская область	0	10000	0	6,9	(10000)	(100)
ИТОГО		83558	144945	100	100	(61387)	(42,4)

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

Как видно из приведенной таблицы, объем проводимых кредитной организацией операций по сравнению с 2012 годом сократился на 42,4%, при этом выдача кредитов в 2013 году в Москве и Тульской области не проводилась. В то время как в 2012 году предприятиям, расположенным в указанных регионах, было размещено 19700 тыс. руб. или 13,6% в общем объеме размещенных средств.

По срокам погашения ссудная и приравненная к ней задолженность выглядит следующим образом:

Таблица 9

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения

№ п/п	Наименование	Объем задолженности, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 года	
		01.01.2014 года	01.01.2013 года	01.01.2014 года	01.01.2013 года	тыс. руб.	%
1	До 30 дней	33101	15121	28,7	13,5	17980	118,9
2	От 31 дня до 90 дней	29128	20703	25,2	18,4	8425	40,7

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

3	От 91 дня до 180 дней	8599	24507	7,4	21,8	(15908)	(64,9)
4	От 181 дня до 270 дней	6184	27143	5,4	24,1	(20959)	(77,2)
5	От 271 дня до 1 года	4595	13381	4,0	11,9	(8786)	(65,7)
6	Свыше 1 года	9745	8966	8,4	8,0	779	8,7
7	Просроченная задолженность	24115	2622	20,9	2,3	21493	819,7
ИТОГО		115467	112443	100	100	3024	2,7

** в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409101*

Большая часть ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности является срочной, ее доля - 79,1%, просроченная занимает 20,9%.

В структуре срочного кредитного портфеля на 01.01.2014 года по сравнению с 01.01.2013 годом произошли следующие изменения:

- доля кредитов со сроком погашения до 30-ти дней (стр. 1) возросла на 118,9 процентных пункта. В абсолютном выражении увеличение составило 17980 тыс. руб. (с 15121 тыс. руб. до 33101 тыс. руб., из которых сумма средств, размещенных в депозиты Банка России, составила соответственно 10000 тыс. руб. и 31000 тыс. руб.);

- доля кредитов со сроком погашения от 31 до 90 дней (стр.2) увеличилась на 40,7 процентных пункта, при этом сумма кредитов приросла на 8425 тыс. руб. (с 20703 тыс. руб. до 29128 тыс. руб.);

- незначительное увеличение - 8,7 процентных пункта или в сумме 779 тыс. руб. – сложилось по кредитам, сроком погашения свыше 1 года (стр.6);

- по кредитам, погашение которых ожидается по срокам от 91 дня до 1-го года (стр.3-5), в совокупности снизились на 70,2 процентных пункта или на 45653 тыс. руб. (65031 тыс. руб. до 19378 тыс. руб.).

Необходимо отметить значительное увеличение объема просроченной задолженности – на 21493 тыс. руб. или в 8,2 раза, доля которой в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности занимает 20,9% против 2,3%, сложившихся на конец 2012 года.

3.5. Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Таблица 10

Просроченная ссудная задолженность

№ п/п	Наименование	Просроченная задолженность, тыс. руб.		Изменения	
		01.01.2014 года	01.01.2013 года	в абсолютном значении, тыс. руб.	в %
1	Просроченная задолженность:				
1.1	- юридических лиц	23256	2251	21005	933,1
1.2	- индивидуальных предпринимателей	826	342	484	141,5
1.3	- физических лиц	33	29	4	13,8
ИТОГО		24115	2622	21493	819,7

Из приведенных выше данных видно, что рост просроченной задолженности произошел в большем объеме (97,7%) по кредитам юридических лиц – на 21005 тыс. руб. (или на 933,1%). По индивидуальным предпринимателям просроченная задолженность увеличилась на 484 тыс. руб. (или 141,5%), по физическим лицам зафиксировано незначительное увеличение – на 4 тыс. руб. (13,8%). Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, как в отчетном, так и в 2012 году не производилось.

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения по банковской отчетности формы 0409115 выглядит следующим образом.

Таблица 11

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения

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	

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

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 01.01.2014 года	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	24115	0	417	8806	14892	20598
на 01.01.2013 года	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	2622	5	0	2251	366	2620

** в таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115*

Ввиду ухудшения качества кредитного портфеля в отчетном периоде в сравнении с предыдущей отчетной датой в НКО «Зеленокумская» (ОАО) произошел значительный рост активов с просроченными сроками погашения на 21493 тыс. руб. (в 9,2 раза), соответственно сумма созданного резерва на возможные потери по просроченным кредитам также увеличилась на 17978 тыс. руб. (в 7,9 раза).

Таблица 12

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Длительность просрочки активов, дни	Сумма просроченных активов, тыс.руб.		Изменение сумм просроченных активов, тыс. руб.	Доля просроченных активов, %		Изменение доли, %
		2013 год	2012 год		2013 год	2012 год	
1	До 30 дней	0	5	(5)	0	0,2	(0,2)
2	31 – 90 дней	417	0	417	1,7	0	1,7
3	91-180 дней	8806	2251	6555	36,5	85,8	(49,3)
4	Свыше 180 дней	14892	366	14526	61,8	14,0	47,8
ИТОГО		24115	2622	21493	100	100	0

** в таблице приведены данные по банковской отчетности формы 0409115*

По состоянию на 01.01.2014 года просроченная задолженность по кредитной организации сложилась в сумме 24115 тыс. руб., что занимает 28,6% в общей сумме кредитного портфеля. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года удельный вес просроченных кредитов возрос на 26 процентных пунктов, что свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля. При этом, просроченная задолженность носит длительный характер. Изменения по просроченным активам в отчетном году характеризуются увеличением доли просроченной задолженности по срокам свыше 180 дней на 47,8 пунктов (14526 тыс. руб.), от 31 - 90 дней на 1,7 пункта. При этом, при увеличении суммы просроченных активов в текущем году произошло снижение их доли по срокам от 91 – 180 дней на 49,3 пункта по сравнению с прошлым годом.

Таблица 13

Информация о реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года

По состоянию	Состав активов	Сумма, тыс. руб.	В том числе				Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01.2014 года	Реструктурированная задолженность	3500	0	0	0	3500	105
на 01.01.2013 года	Реструктурированная задолженность	0	0	0	0	0	0

В отчетном, 2013 году реструктуризация ссудной задолженности была проведена в двух случаях по двум заемщикам – юридическим лицам : ООО «ТранзитСервис» в сумме 6000 тыс. руб. (увеличение срока возврата основного долга на срок свыше 180 календарных дней), задолженность по которому на 01.01.2014 года определилась в сумме 3500 тыс. руб. и ООО «Еврострой» в сумме 5000 тыс. руб. (сроком до 30 дней, внутри действия договора), задолженность по которому на 01.01.2014 года погашена в полном объеме.

В 2012 году имел место один случай пролонгации кредита (увеличение срока возврата основного долга) по заемщику – юридическому лицу ООО «Ландыш» на общую сумму 450 тыс. руб. При наступлении срока, оговоренного в дополнительном соглашении к кредитному договору, заемщик не обеспечил погашение кредита, и платеж был вынесен на счет по учету просроченной задолженности. Ненадлежащее исполнение кредитных обязательств, а также частичная утрата обеспечения кредита послужили основанием для использования кредитной организацией права о досрочном взыскании всей суммы долга. По состоянию на 01.01.2013 года просроченная задолженность данным заемщиком не погашена и значилась в сумме 2251 тыс. руб.

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

3.6. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Ввиду того, что наибольший объем совокупных активов занимает чистая ссудная задолженность, рассмотрим ее более детально.

Таблица 14

Структура ссудной задолженности по категориям качества

Категория качества ссудной задолженности	На 01.01.2014 года				На 01.01.2013 года				Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013 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	23688	28,1	0	0	35654	34,9	0	0	(11966)	0
II категория	34952	41,5	947	4,2	57404	56,1	2114	33,5	(22452)	(1167)
III категория	996	1,2	227	1	6480	6,3	1483	23,5	945	(1256)
IV категория	8791	10,4	5274	23,7	111	0,1	57	0,9	8680	5217
V категория	15884	18,8	15884	71,1	2659	2,6	2659	42,1	13225	13225
Всего	84311	100	22332	100	102308	100	6313	100	(17997)	16019

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составила 22332 тыс. руб. или в сравнении с 01.01.2013 года увеличилась на 16019 тыс. руб. (или в 3,5 раза). По категориям качества суммы сформированных резервов изменились следующим образом:

- по II категории качества сумма резерва снизилась на 1167 тыс. руб. (55,2%);
- по III категории качества снижение произошло на 1256 тыс. руб. (84,7%);
- по IV категории качества произошло увеличение суммы сформированного резерва на 5217 тыс. руб. (9152,6%);
- по V категории качества сумма сформированного резерва увеличилась на 13225 тыс. руб. (497,4%).

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 01.01.2014 года составил 26,5% против 6,2% на 01.01.2013 года, то есть увеличился на 20,3 процентных пункта.

По состоянию на 01.01.2014 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле кредитной организации занимают кредиты, отнесенные к I и II категориям качества - 69,6% или 58640 тыс. руб. Сумма стандартных и нестандартных ссуд за отчетный год снизилась на 34418 тыс. руб. (или 37%), а их удельный вес – на 21,4 процентных пункта.

Третью позицию с долей 18,8% занимают кредиты, классифицированные в V категорию качества «безнадежные» ссуды, сумма которых определена в размере 15884 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2013 года кредиты V категории качества увеличились на 13225 тыс. руб. (или на 497,4%), а их доля - на 16,2 процентных пункта.

Кредиты, классифицированные в IV категорию качества, на 01.01.2014 года определились в сумме 8791 тыс. руб., или на 8680 тыс. руб. (892%) превысили соответствующие кредиты прошлого года, а их доля возросла на 10,3 процентных пункта.

Наименьший удельный вес занимают «сомнительные кредиты» (III категории качества), их доля в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года составила 1,2% и по сравнению с 01.01.2013 годом снизилась на 5,1 процентных пункта.

Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П по состоянию на 01.01.2014 года составили 3500 тыс. руб. (ООО «ТранзитСервис»), в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П отсутствуют. На 01.01.2013 года классифицированных ссуд в соответствии с указанными пунктами Положения Банка России № 254-П не имелось.

Выдача кредитов заемщикам НКО как в 2012 году, так и в отчетном году производилась под обеспечение недвижимости, 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.

3.7. Информация о страновой концентрации активов и обязательств.

Таблица 15

Страновая концентрация активов

№ п/п	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов, тыс. руб.	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2013 год	2012 год		2013 год	2012 год	
1	Российская Федерация	83558	144945	(61387)	100	100	0
2	Страны СНГ	0	0	0	0	0	0
3	Развитые страны	0	0	0	0	0	0
4	Иные страны	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		83558	144945	(61387)	100	100	0

Аналогично предыдущему отчетному периоду, в 2013 году выдача кредитов производилась только заемщикам – резидентам Российской Федерации.

3.8. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Таблица 16

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам:

(тыс.руб.)

Период	Наименование	Акционеры	Члены Совета директоров НКО	Члены Правления НКО	Члены семей управляющего персонала
2013 год	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	500	640	0
2012 год	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	1000	1000	1100	0

В 2013 году выдача кредитов связанным с кредитной организацией сторонам (физическим лицам) 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 01.01.2014 года задолженность по кредитам данной категории заемщиков с учетом ранее выданных кредитов определилась в сумме 1406 тыс. руб., что занимает 1,1% от балансовой стоимости статей активов или обязательств. В 2012 году сумма совершенных сделок со

связанными с НКО сторонами (кредиты) составляла 2100 тыс. руб., то есть размер сделок снизился по сравнению с прошлым годом на 1460 тыс. руб. (69,5%). В 2012 году сделки (выдача кредитов) совершались с акционером НКО, одновременно являющимся Членом Совета директоров НКО, в сумме 1000 тыс. руб. и членами Правления НКО в сумме 1100 тыс.руб.

Исполнение обязательств данной категорией заемщиков как в 2012 году, так и в отчетном, производилось своевременно, просроченные платежи отсутствуют. На протяжении всего периода кредитования ссуды, выданные связанным с кредитной организацией сторонам, классифицировались в категорию качества («стандартные» ссуды).

3.9. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных поставочных и беспоставочных сделках.

Внебалансовые обязательства кредитной организации как по состоянию на 01.01.2014 года, так и на 01.01.2013 года отсутствовали.

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных сделок, кредитная организация не осуществляла.

3.10. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 года задолженность по расчетам с дебиторами составляет в общей сумме 893 тыс. руб. или 0,6% в валюте баланса, сумма кредиторской задолженности сложилась 71 тыс. руб. или 0,05 %.

В состав дебиторской задолженности входят:

остаток по балансовому счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 775 тыс. руб., в том числе переплата по налогу на прибыль в размере 766 тыс. руб. и выплата средств за счет фонда социального страхования – 9 тыс. руб.;

остаток по балансовому счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в сумме 1 тыс. руб.;

остаток по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 83 тыс. руб., из них оплата госпошлины за подачу искового заявления в суд по ООО «ПромВент-Центр» в размере 64 тыс. руб. и ИП Глава КФХ Петухов В.Н. - 6 тыс. руб., оплата ФГУП СК «СКЭ» за электроэнергию за декабрь 2013 год - 5 тыс.руб., оплата ЗАО «Тверской издательский дом «Глаголь» за размещение в справочнике рекламы - 2 тыс.руб., возмещение коммунальных услуг субарендаторами за декабрь 2013 год - 6 тыс. руб.;

остаток по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 34 тыс. руб. - судебные расходы по уплате госпошлины по заемщикам: ООО «Ландыш», ИП Мелентьева В.И.

Данная задолженность обусловлена системой расчетов с применением авансовых платежей.

Кредиторская задолженность состоит из:

остатка по балансовому счету 60311 «расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 13 тыс. руб., в том числе ОАО «Ростелеком» - 7 тыс. руб. (оплата услуг связи); ООО «Буденовский центр по выполнению работ и оказанию услуг природоохранного назначения» - 1 тыс. руб. (оплата за оказанные услуги по составлению расчета платы за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2013 года); ГУП СК «Крайтеплоэнерго» - 4 тыс.руб. (оплата за техническое обслуживание УУТЭ за 4 кв.2013 года) и ГУП СК «ЖКХ» - 1 тыс. руб. (оплата за прочистку канализации);

остатка по балансовому счету 60324 «Резервы на возможные потери» - 34 тыс. руб. резерв по задолженности балансового счета 60323 созданный в соответствии с требованиями Положения Банка России 283-П.

Имеющаяся кредиторская задолженность имеет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

Остатки средств на балансовых счетах 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» и 60308 «Расчеты с работниками по подотчетными суммам» по состоянию на 01.01.2014 года отсутствуют.

3.11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

Таблица 17

№ п/п	Среднесписочная численность	2013 год, чел.	2012 год, чел.	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Численность персонала кредитной организации	21	21	0	100
1.1	Численность основного управленческого персонала	4	4	0	100

По сравнению с прошлой отчетной датой 01.01.2013 года списочная численность персонала кредитной организации не изменилась и по-прежнему составила 21 человек. Численность основного управленческого персонала определена в количестве 4 человек, что также осталось на уровне 01.01.2013 года.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

Таблица 18

№ п/п		Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.		
1	Работников всего, в том числе:	6211	8519	(2308)	72,9
1.1	основного управленческого персонала	2250	3266	(1016)	68,9

За отчетный период общий фонд оплаты труда работников кредитной организации снизился на 27,1%, основного управленческого персонала на 31,1%. 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 2013 году составили в общей сумме 2250 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 кредитной организации не предусмотрены и в отчетном периоде не производились.

3.12. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

На общем годовом собрании участников кредитной организации по итогам работы за 2012 год было принято решение о распределении полученной прибыли (после уплаты налогов) на выплату дивидендов в размере 3420 тыс. руб. (98,8%) и увеличение резервного фонда 42 тыс. руб. (1,2%).

3.13. Результаты деятельности.

Финансовым результатом 2013 года является убыток в размере 9186 тыс. руб., против зафиксированной суммы чистой прибыли в 2012 году в размере 3462 тыс. руб.

Основными факторами, оказавшими влияние на финансовый результат кредитной организации за 2013 год явились:

- ухудшение качества кредитного портфеля НКО, повлекшее за собой дополнительные расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам;
- снижение объема операций по размещению денежных средств;
- убыточная деятельность филиала.

Основные составляющие финансового результата НКО приведены в нижеследующей таблице.

Таблица 19

Структура и динамика основных статей о финансовых результатах НКО

НКО «Зеленокумская» (ОАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.2014 года	01.01.2013 Года	тыс. руб.	%
1.	Чистые процентные доходы	17567	21438	(3871)	(18)
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122	28	94	335,7
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17445	21410	(3965)	(18,5)
1.2.1.	От ссуд, предоставленных связанным с кредитной организацией сторонам	120	57	63	111
2.	Чистый комиссионный доход	463	906	(443)	(49)
2.1	Комиссионные доходы	467	1037	(570)	(55)
2.2	Комиссионные расходы	4	131	(127)	(97)
3.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(16031)	(3343)	(12688)	(379,5)
4.	Изменение резерва по прочим потерям	(92)	140	(232)	(34,3)
5.	Прочие операционные доходы	816	148	668	451,4
6.	Чистые доходы (расходы) (стр.1 - стр.5)	2723	19289	(16566)	(85,9)
7.	Операционные расходы	11613	14289	(2676)	(18,7)
8.	Прибыль (убыток) до налогообложения	(8890)	5000	(13890)	(77,8)
9.	Начисленные (уплаченные) налоги	296	1538	(1242)	(80,8)
10.	Прибыль (убыток) после налогообложения	(9186)	3462	(12648)	(165,3)

За отчетный год чистый процентный доход снизился на 3871 тыс. руб. (18 %) с 21438 тыс. руб. до 17567 тыс. руб. (стр.1), основную долю в процентных доходах (более 99 %) 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 120 тыс. руб. (или 0,7 % в общей сумме чистых процентных доходов), против 57 тыс. руб. (0,3%) за 2012 год. По итогам 2013 года процентный доход от предоставления ссуд клиентам НКО сложился в сумме 17445 тыс. руб. или на 3965 тыс. руб. (18,5%) ниже, чем в 2012 году, что обусловлено ухудшением качества кредитного портфеля (рост «безнадежной» ссудной задолженности с 2659 тыс. руб. до 20598 тыс. руб.).

В 2013 году расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 16031 тыс. руб. (стр.3) и возросли по сравнению с 2012 годом на 12688 тыс. руб. (в 3,8 раза), оказав существенное влияние на сложившийся финансовый результат кредитной организации.

Операционные расходы НКО по итогам 2013 года сложились в размере 11613 тыс. руб. (стр.7) и снижены в сравнении с прошлым годом на 2676 тыс. руб. (18,7%), что связано со снижением расходов связанных с обеспечением деятельности кредитной организации на содержание персонала на 1552 тыс. руб., организационных и управленческих расходов на 1124 тыс. руб.

Результатом деятельности НКО в 2013 году явился убыток в размере 9186 тыс. руб. (стр.10), против прибыли, полученной по итогам работы в 2012 году в сумме 3462 тыс. руб. т.е. финансовый результат снижен на 12648 тыс. руб. (165,3 %).

Раздел 4. 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.).

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.

В НКО действует регламентированная внутренними документами система управления банковскими рисками и ликвидностью.

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. Данный вид риска является ключевым для НКО, поскольку неразрывно связан с лежащими в основе деятельности кредитной организации операциями по размещению денежных средств от своего имени и за свой счёт.

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 нормативными 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.

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 35,8% от общей суммы ссудной задолженности, нестандартных ссуд (K_1) – 45,9% при установленном Советом директоров лимите не более 50%, сомнительных ссуд (K_2) – 2,6% при лимите не более 9%, проблемных ссуд (K_3) – 9,1% при лимите не более 5% и безнадежных ссуд (K_4) – 15,9% при лимите не более 1%. Таким образом, значение общего показателя уровня кредитного риска (K_p) на отчетную дату составило 73,5%, что свидетельствует о высоком 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 просроченной задолженности.

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 банка 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 банка);
- 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 в отчетном году в целях управления ликвидностью был использован коэффициентный метод (нормативный подход). Предельные значения нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленные для НКО Положением Банка России № 153-П от 21.09.2001 года соблюдались и по состоянию на 01.01.2014 года их значения определились в следующих размерах: 19618,9% при минимально допустимом значении в размере не менее 40% и 10,1% при максимально допустимом не более 120% соответственно.

По сравнению с 01.01.2013 года состояние ликвидности кредитной организации улучшилось ввиду отсутствия обязательств.

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.

Цель управления операционным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для кредитной организации размеров (минимизацию 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.

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- юрисконсульта.

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

Выявление и оценка уровня банковских рисков осуществляется на постоянной основе. В 2013 году увеличилось количество факторов, влияющих на риск потери деловой репутации и правового риска. Так, в первом квартале 2013 года это было обусловлено устранением недостатков, выявленных в ходе инспекционной проверки деятельности кредитной организации в организации кредитного процесса, оценке и управлении кредитным риском, которые привели к нарушению требований действующего законодательства и нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам.

В нарушение ст. 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Положения Банка России № 254 – П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», НКО не было обеспечено формирование резерва на покрытие возможных убытков в размере, адекватном уровню принятого кредитного риска по состоянию на 01.01.2013 года по 6 заёмщикам и на 01.02.2013 года по 7 заёмщикам, что привело к занижению расходов по формированию резервов на покрытие возможных убытков, завышению величины собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2013 года и 01.02.2013 года на 2,9 млн. руб. и представлению в Банк России недостоверной отчетности по отдельным формам.

Приостановление проведения активных операций в 4 квартале 2013 года введенное с целью привлечения сторонних инвесторов и снижения рисков в количественном выражении, породило предположения о дальнейшей судьбе кредитной организации – от отзыва лицензии до ликвидации НКО. Помимо этого, отказ клиентам в кредитах отрицательно отразился и на финансовом результате НКО.

Нарушения ФЗ «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 необычным сделкам, в уполномоченный орган не направлялись.

Состояние банковских рисков и процедур управления банковскими рисками ежеквартально рассматривалось Правлением НКО и Советом директоров НКО, принимались меры по снижению уровня принимаемых кредитной организацией рисков и эффективности процедур управления банковскими рисками.

Раздел 5. Претензионная работа.

В 2013 году кредитная организация в судебных разбирательствах, носящих существенный характер и повлекших за собой создание резерва на возможные потери, не участвовала.

Раздел 6. 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 2013 год является сопоставимой по отношению к информации, содержащейся в годовом отчете за 2012 год.

Раздел 7. Существенная информация о методах оценки и существенных статей бухгалтерской отчетности.

7.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В течение 2013 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 отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность 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 года.

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.

7.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годовой отчетности за 2013 год, кредитной организацией проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие её имущества, требований и обязательств. 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 01.11.2013 года и ревизия кассы по состоянию на 01.01.2014 года. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

2. Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2014 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.

7.3. 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 годового отчета, который оказывает или может оказать влияние на его 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 2013 год с учетом СПОД, составила 19 тыс. руб.

7.4.Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

7.5.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.

7.6.Описание выявленных ошибок за 2013 год.

При составлении годовой отчетности за 2013 год случаи допущения ошибок в бухгалтерском учете кредитной организацией не выявлены.

7.7. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику кредитной организации, 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».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 марта 2014 года



Тогова

А.И. Лоза

В. П. Гогова