

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2016 года ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 1 квартал 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2016 года (далее – отчетность за 1 квартал) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2016 года включительно.

В состав отчетности за 1 квартал включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Отчетность за 1 квартал размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 1 квартал не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

Юридический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк в отчетном периоде осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень со стабильным прогнозом.

Банк является региональным банком, осуществляющим традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;

- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2016	01.01.2016
Наличные средства	74 525	90 835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	63 248	45 417
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 047 684	148 908
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	417 126	7 986
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	547 408	120 286
Средства в клиринговой организации	79 155	16 388
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 995	4 248
Резервы на возможные потери	0	(160)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 185 457	285 000

4.2. Чистая ссудная задолженность

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов предоставленных ссуд:

	01.04.2016	01.01.2016
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	565 440	491 410
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	430 000	330 000
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	238 574	146 270
Кредиты, предоставленные физическим лицам	33 398	39 678
Финансовая аренда (лизинг)	15 499	17 190
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 442	2 644
Депозиты в Банке России	0	250 000
Итого ссудная задолженность	1 290 020	1 281 859
Резервы на возможные потери	(140 353)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 149 667	1 132 182

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам экономической деятельности заемщиков:

	01.04.2016	01.01.2016
Финансовая деятельность	473 724	631 834
Оптовая и розничная торговля	248 470	198 917
Строительство	238 574	0
Сельское хозяйство	137 161	105 671
Обрабатывающие производства	120 595	121 391
Физические лица	33 398	39 678
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Транспорт и связь	18 098	164 368
Итого ссудная задолженность	1 290 020	1 281 859
Резервы на возможные потери	(140 353)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 149 667	1 132 182

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.04.2016	01.01.2016
Ростовская область	568 341	500 678
г. Москва	432 442	582 644
Калининградская область	149 378	146 270
Республика Башкортостан	89 196	
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	7 587	9 031
Волгоградская область	240	315
Астраханская область	117	138
Итого ссудная задолженность	1 290 020	1 281 859
Резервы на возможные потери	(140 353)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 149 667	1 132 182

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2016 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	01.04.2016	01.01.2016
Юридические лица	1 013 965	98 106
Текущие и расчетные счета	1 006 265	74 406
Срочные депозиты	7 700	23 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	753 559	784 224
Индивидуальные предприниматели	12 965	14 420
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	13 629	17 689
Срочные вклады	726 965	752 115
Итого средств клиентов	1 767 524	882 330

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	01.04.2016	уд.вес, %	01.01.2016	уд.вес, %
Физические лица	740 594	41,9	769 804	87,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	595 867	33,7	30 659	3,5
Транспорт и связь	188 407	10,7	6 224	0,7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	123 149	7,0	21 780	2,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 789	2,8	11 893	1,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	40 129	2,3	1 365	0,2
Строительство	13 470	0,8	9 332	1,1

Обрабатывающие производства	13 100	0,7	10 139	1,1
Прочие виды деятельности	1 366	0,1	3 146	0,4
Финансовая деятельность, страхование	859	0,0	6 950	0,8
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	794	0,0	11 038	1,3
Итого средств клиентов	1 767 524	100	882 330	100

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 1 квартал 2016г.	за 1 квартал 2015г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	28 932	32 434
От размещения средств в кредитных организациях	11 359	2 483
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	613	789
Итого процентных доходов	40 904	35 706
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(17 660)	(12 529)
По средствам юридических лиц	(1 181)	(215)
Итого процентных расходов	(18 841)	(12 744)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	22 063	22 962

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	за 1 квартал 2016г.	за 1 квартал 2015г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	89 219	223 833
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(122 884)	(204 292)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(33 665)	19 541
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38 007	(11 240)

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 квартал 2016г.	за 1 квартал 2015г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2 101	8 268
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 910	6 983
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 129	1 331
Прочие комиссии	238	51
Комиссия по выданным гарантиям	98	0
Итого комиссионных доходов	5 476	16 633
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(165)	(4)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(121)	(144)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(92)	(273)
Прочие комиссии	(51)	(77)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	(66)
Итого комиссионных расходов	(429)	(564)
Чистый комиссионный доход (расход)	5 047	16 069

5.4. Прочие операционные доходы

	за 1 квартал 2016г.	за 1 квартал 2015г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	677	673
Прочие доходы	366	161
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	48	41
Итого прочих операционных доходов	1 091	875

5.5. Операционные расходы

	за 1 квартал 2016г.	за 1 квартал 2015г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(12 598)	(9 319)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(3 787)	(2 788)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 721)	(1 556)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 541)	(1 594)
Охрана	(813)	(928)
Амортизация основным средствам и нематериальным активам	(523)	(474)
Другие расходы	(315)	(452)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(218)	(233)

Расходы от списания стоимости запасов	(137)	(106)
Подготовка и переподготовка кадров	(64)	(16)
Страхование	(24)	(21)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	(5)
Реклама	0	(43)
Итого операционных расходов	(21 741)	(17 535)

В отчетном периоде в расходах на оплату труда и страховых взносах с выплат вознаграждений работникам отражены, в том числе, расходы по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в связи с изменением с начала 2016 года порядка бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	69 724
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 767 524	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	69 724
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	80 511	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	510	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	510	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	510
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	340	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	340
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	493	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	493	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 197 411	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 139-И на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные в Инструкции № 139-И.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не рассчитывается, в связи с несоответствием критериям, указанному в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 2332-У).

Расчет показателя финансового рычага осуществлялся Банком в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", изложенным в Указании № 2332-У.

Уровень финансового рычага определяется отношением темпов изменения основного капитала (роста или снижения основного капитала за счет увеличения (снижения) уставного капитала кредитной организации и (или) прибыли прошлых лет и (или) текущей прибыли, подтвержденной аудиторами) к темпам изменения совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований, определенных под риски.

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2016г. составило 22,8%, на 01.01.2016г. - 37,2%, изменение составило -14,4 процентных пунктов.

Причиной снижения значения показателя финансового рычага явилось увеличение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.04.2016г. составляла 2 490 131 тыс. руб., а на 01.01.2016г. – 1 527 821 тыс. руб.,

изменение составило 962 310 тыс. руб. или 63%. Основной капитал Банка на 01.04.2016г. составил 567 898 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 568 748 тыс. руб., изменение составило 850 тыс. руб. или 0,1%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, страновой и системный риски.

8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2016г.	622 093	50,3
01.02.2016г.	636 467	36,8
01.03.2016г.	638 222	37,8
01.04.2016г.	637 622	31,3

8.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным Правлением Банка 09.10.2009г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 21.11.2014г., Кредитной политикой на 2016 год, утвержденной Советом директоров Банка 25.12.2015г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

Оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: кредитным управлением, Отделом управления банковскими рисками, Кредитным комитетом, Правлением, Советом директоров и единственным участником Банка.

Рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов осуществляется при наличии всестороннего анализа потенциального заемщика со стороны кредитного управления,

службы безопасности и юридического управления. Дополнительно все сделки по предоставлению кредитов согласовываются с Советом директоров Банка.

Проводится работа по усилению обеспечения по ранее выданным кредитам и мероприятий по возврату просроченной задолженности.

В отчетном периоде договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке не заключались, в связи с чем, оценка кредитного риска в отношении таких договоров не производилась.

8.2.1. О классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И классифицируются следующим образом:

	01.04.2016	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	141 781	408 615
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	931 533	382 538
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	897 238	461 138
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов:

	01.04.2016	01.01.2016
ссудная задолженность	992 411	760 891
средства на корреспондентских счетах	529 841	29 723
требования участников клиринга	18 231	5 678
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 556	127 808
прочие активы	2 961	2 988
условные обязательства кредитного характера	63 980	8 509
Итого совокупный объем кредитного риска	1 734 980	935 597

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере

81 520 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 291 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 229 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2016 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 82 901 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 82 560 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	01.04.2016	01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	471	20 335
От 31 до 90 дней	292	160
От 91 до 180 дней	20 160	550
Свыше 181 дня	61 956	61 497
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	4	3
От 31 до 90 дней	3	1
От 91 до 180 дней	1	0
Свыше 181 дня	14	14
Итого просроченная задолженность	82 901	82 560

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

	01.04.2016	01.01.2016
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	5 246	4 905
Итого просроченная задолженность	82 901	82 560

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 апреля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 81 511 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 287 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	69%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	5 246	6%	4 905	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	82 901	100	82 560	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.04.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	48 152	84 735

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 апреля 2016 года составляет 2,1% (на 1 января 2016 года: 7,2%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,7% (на 1 января 2016 года: 8,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 апреля 2016 года составляет 1,8% (на 1 января 2016 года: 2,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 1,9% (на 1 января 2016 года: 2,2%).

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 апреля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 414 255	0	0	493 251	0	0
II категория качества	748 050	32 219	32 219	439 384	21 435	21 435
III категория качества	87 207	19 813	19 813	159 586	39 801	39 801
IV категория качества	1 410	1 276	1 276	1 901	1 730	1 730
V категория качества	87 899	87 899	87 899	87 741	87 741	87 741
Итого:	2 338 821	141 207	141 207	1 181 863	150 707	150 707

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 апреля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	160 274	6 447	6 447	141 316	3 634	3 634
III категория качества	2 455	1 127	1 127	5 730	1 795	1 795
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	162 729	7 574	7 574	147 046	5 429	5 429

8.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 апреля 2016 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	122 233	0	0
Недвижимость (ипотека)	290 208	0	0
Имущество	160 848	0	0
Поручительство	1 273 732	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	7 000	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	128 236	0	0
Недвижимость (ипотека)	265 664	0	0
Имущество	174 583	0	0
Поручительство	1 287 212	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	7 000	0	0

Основная задача залоговой политики Банка - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать кредитные риски, создавать надежный залоговый портфель за счет быстрореализуемых залогов, максимально сократить залоговые риски, не допустить потерь, внедрить и совершенствовать единые правила в залоговой деятельности.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с требованиями Банка России и предполагает систематическое информирование заемщиков (контрагентов) о правилах залоговой деятельности Банка.

Деятельность по залоговому обеспечению кредитных операций включает в себя следующие основные этапы:

Первый этап - формирование надежного залогового портфеля, проведение предварительной экспертизы залогов. На данном этапе организуется работа по определению справедливой стоимости закладываемого имущества с учетом котировки цен на него на оптово-розничном рынке, а также проверка наличия и состояния предлагаемого залога в соответствии с предоставленными документами. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые оценщики (эксперты) и потенциальные покупатели.

Второй этап - оформление договора залога и обеспечение сохранности залога. В этот период осуществляются систематические проверки условий хранения залогового имущества, принимаются предусмотренные законом меры к недобросовестным залогодателям, допустившим преждевременную реализацию залога и другие нарушения договорных обязательств, а также определение изменения справедливой стоимости залогового имущества на дату его проверки.

Третий этап - обращение взыскания на предмет залога и реализация залогового имущества. На этом этапе осуществляются меры по обращению взыскания на имущество и, по договоренности с залогодателем либо по решению суда, осуществляется продажа залогового имущества и погашение задолженности заемщика.

Специалистами отдела по работе с залогами, в целях постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его справедливой стоимости, проводятся плановые проверки состояния и определение справедливой стоимости залогового имущества в соответствии с графиком проверок залогового имущества.

Периодичность проведения проверок залогового имущества по заключённым договорам залога с юридическими и физическими лицами устанавливается в соответствии с решениями Кредитного комитета и Совета директоров.

В процессе разработки графика учитывается следующее:

- проверка всех видов залогового имущества осуществляется не реже 1 раза в квартал;
- при наличии специальных решений Кредитного комитета и Совета директоров по вопросам периодичности и срокам проверки залога проверка залогового имущества в виде товаров в

обороте может осуществляться не реже 2 раз в месяц или с иной периодичностью, но не реже 1 раза в квартал.

8.3. Страновой риск

В отчетном периоде страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 25.09.2014г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в отчетном периоде не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	74 525	0	0	74 525
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	72 948	0	0	72 948
Обязательные резервы	9 700	0	0	9 700
Средства в кредитных организациях	500 276	547 408	0	1 047 684
Чистая ссудная задолженность	1 149 667	0	0	1 149 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	493	0	0	493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 511	0	0	80 511
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 751	0	0	12 751
Прочие активы	1 854	0	0	1 854
Всего активов	1 893 085	547 408	0	2 440 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 693 101	74 300	123	1 767 524
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	753 435	1	123	753 559
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 615	0	2	26 617
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 574	0	0	7 574
Всего обязательств	1 727 290	74 300	125	1 801 715

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	90 835	0	0	90 835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	67 780	0	0	67 780
Обязательные резервы	22 363	0	0	22 363
Средства в кредитных организациях	28 462	120 286	0	148 748
Чистая ссудная задолженность	1 132 182	0	0	1 132 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	493	0	0	493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 072	0	0	80 072
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 751	0	0	12 751
Прочие активы	3 337	0	0	3 337
Всего активов	1 415 972	120 286	0	1 536 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	879 352	2 601	377	882 330
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	783 846	1	377	784 224
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 154	0	0	2 154
Прочие обязательства	22 809	0	3	22 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 429	0	0	5 429
Всего обязательств	909 744	2 601	380	912 725

8.4. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П “Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска” и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 28.01.2016г., и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо при выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка организационной, технологической и методологической платформы управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций.

В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

8.4.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	01.04.2016			01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 260 065	693 995	566 070	1 235 893	688 981	546 912
Доллары США	1 013 613	1 013 605	8	163 419	162 928	491
Евро	71 256	71 236	20	40 433	40 218	215
Другие валюты	92	64	28	99	69	30
Итого	2 344 934	1 778 836	566 098	1 439 745	892 127	547 618

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	01.04.2016		01.01.2016	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
Укрепление доллара США на 5%	13	13	27	27
Ослабление доллара США на 5%	(13)	(13)	(27)	(27)
Укрепление евро на 5%	5	5	3	3
Ослабление евро на 5%	(5)	(5)	(3)	(3)

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

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”. В отчетном периоде сумма открытых валютных позиций не превышала 2% от капитала Банка.

8.4.2. Процентный риск

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

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

Система контроля процентного риска предусматривает перманентную оценку влияния процентного риска на каждый продукт и вид операционной деятельности. Структурными подразделениями Банка отслеживается концентрация процентного риска во всех основных сферах деятельности Банка с учетом валютной составляющей проводимых операций. Для управления этим риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, метод выявления несоответствий, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.04.2016г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	662 664	134 168	174 501	187 170	118 949	1 277 452
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	662 664	134 168	174 501	187 170	118 949	1 277 452
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
						0
Рубль	23 627	97 581	223 400	124 184	149 199	617 991
Доллар США	2 252	10 491	39 109	63 278	26 155	141 285
Евро	312	6 425	4 588	25 250	38	36 613
Итого обязательства	26 191	114 497	267 097	212 712	175 392	795 889
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок						
	636 473	19 671	(92 596)	(25 542)	(56 443)	481 563

На 01.01.2016г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	590 061	69 994	171 942	306 269	129 627	1 267 893
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	590 061	69 994	171 942	306 269	129 627	1 267 893
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
						0
Рубль	143 057	149 065	107 304	92 481	154 623	646 530
Доллар США	1 124	17 967	14 735	70 622	49 174	153 622
Евро	3 105	7 687	7 349	16 515	1 709	36 365
Итого обязательства	147 286	174 719	129 388	179 618	205 506	836 517
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	442 775	(104 725)	42 554	126 651	(75 879)	431 376

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

01.04.2016				
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	400	25 122	400	(25 122)
Доллар США	400	(2 047)	400	2 047
Евро	400	(593)	400	593
Итого		22 482		(22 482)

01.01.2016				
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	400	18 253	400	(18 253)
Доллар США	400	(1 717)	400	1 717
Евро	400	(724)	400	724
Итого		15 812		(15 812)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	01.04.2016			01.01.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	14,2%	-	-	13,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	10,5%	-	-	10,0%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	16,2%	-	-	16,2%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,9%	3,7%	3,3%	11,3%	3,8%	3,4%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 апреля 2016 года данный норматив составил 126,9% (на 1 января 2016 года – 124,7%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 апреля 2016 года данный норматив составил 151,3% (на 1 января 2016 года – 241,0%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 1 апреля 2016 года данный норматив составил 13,4% (на 1 января 2016 года – 14,3%).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 апреля 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 779 978	267 047	169 471	123 739	2 340 235
Обязательства	1 126 396	432 495	270 905	180 835	2 010 631
Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2016 года	653 582	(165 448)	(101 434)	(57 096)	329 604
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2016 года	653 582	488 134	386 700	329 604	329 604

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	880 073	115 808	259 471	133 383	1 388 735
Обязательства	259 110	384 409	244 821	211 561	1 099 901
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	620 963	(268 601)	14 650	(78 178)	288 834
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	620 963	352 362	367 012	288 834	288 834

8.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 25.09.2014г.

Операционный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска” и учитывался при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	68 513	65 219	63 547
Чистые непроцентные доходы	65 610	79 476	138 892
Доход	134 123	144 695	202 439

Операционный риск на 1 апреля 2016 года равен 24 063 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

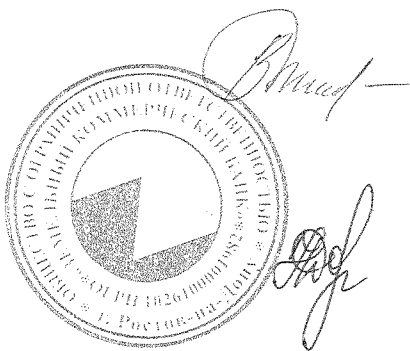
	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	68 513	65 219	63 547
Чистые непроцентные доходы	65 610	79 476	138 892
Доход	134 123	144 695	202 439

Операционный риск на 1 января 2016 года равен 24 063 тыс. руб.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

Председатель Правления



Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

16 мая 2016 года