

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 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 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2017 года (далее – отчетность за 1 квартал) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2017 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. Малогиной, 233.

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

	01.04.2017	01.01.2017
Наличные средства	56 131	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	9 353	9 267
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	2 407 490	739 394
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	521 071	30 706
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	1 074 812	12 645
Средства в клиринговой организации	808 151	692 381
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 456	3 662
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 472 974	826 846

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	01.04.2017	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	607 858	450 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	519 383	442 895
Депозиты в Банке России	380 000	420 000
Финансовая аренда (лизинг)	33 038	31 795
Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 040	19 615
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 035	2 189
Итого ссудная задолженность	1 563 021	1 371 161
Резервы на возможные потери	(159 627)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	1 403 394	1 215 350

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

	01.04.2017	01.01.2017
Финансовая деятельность	1 005 652	888 398
Оптовая и розничная торговля	221 727	203 327
Сельское хозяйство	201 308	159 231
Обрабатывающие производства	80 196	62 492
Прочие виды деятельности	20 000	20 000

Транспорт и связь	18 098	18 098
Физические лица	16 040	19 615
Итого ссудная задолженность	1 563 021	1 371 161
Резервы на возможные потери	(159 627)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	1 403 394	1 215 350

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.04.2017	01.01.2017
г. Москва	989 893	872 189
Ростовская область	527 083	451 999
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	3 327	4 188
Республика Адыгея	162	183
Волгоградская область	87	109
Астраханская область	26	50
Итого ссудная задолженность	1 563 021	1 371 161
Резервы на возможные потери	(159 627)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	1 403 394	1 215 350

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 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное 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 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное 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:

	01.04.2017	01.01.2017
Юридические лица	2 578 507	688 854
Текущие и расчетные счета	2 572 457	680 154
Срочные депозиты	6 050	8 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	718 423	766 634
Индивидуальные предприниматели	19 923	17 720
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	4 117	4 420
Срочные вклады	694 383	744 494
Итого средств клиентов	3 296 930	1 455 488

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

	01.04.2017	уд.вес, %	01.01.2017	уд.вес, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 169 352	65,8	396 296	27,2
Физические лица	698 500	21,2	748 914	51,5
Обрабатывающие производства	282 592	8,6	47 124	3,2
Транспорт и связь	42 713	1,3	173 571	11,9
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	38 578	1,2	37 207	2,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 539	0,9	14 850	1,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 296	0,5	12 703	0,9
Строительство	6 969	0,2	16 818	1,2
Финансовая деятельность, страхование	4 695	0,1	3 714	0,3
Прочие виды деятельности	7 696	0,2	4 291	0,3
Итого средств клиентов	3 296 930	100	1 455 488	100

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 1 квартал 2017г.	за 1 квартал 2016г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	14 704	28 932
От размещения средств в кредитных организациях	9 450	11 359
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 155	613
Итого процентных доходов	25 309	40 904
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(14 241)	(17 660)
По средствам юридических лиц	(176)	(1 181)
Итого процентных расходов	(14 417)	(18 841)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	10 892	22 063

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

	за 1 квартал 2017г.	за 1 квартал 2016г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 388 154	89 219
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(2 357 016)	(122 884)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 138	(33 665)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(16 835)	38 007

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 квартал 2017г.	за 1 квартал 2016г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	8 864	1 910
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 734	2 101
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 223	1 129
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	197	214
Комиссия по выданным гарантиям	130	98
Прочие комиссии	24	24
Итого комиссионных доходов	12 172	5 476
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 801)	(121)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(390)	(165)
Прочие комиссии	(99)	(51)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(42)	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(22)	(92)
Итого комиссионных расходов	(2 354)	(429)
Чистый комиссионный доход (расход)	9 818	5 047

5.4. Прочие операционные доходы

	за 1 квартал 2017г.	за 1 квартал 2016г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	749	677
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	36	48
Прочие доходы	24	366
Итого прочих операционных доходов	809	1 091

5.5. Операционные расходы

	за 1 квартал 2017г.	за 1 квартал 2016г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(7 904)	(12 598)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(2 384)	(3 787)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 591)	(1 721)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 498)	(1 541)
Охрана	(779)	(813)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(434)	(523)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(254)	(218)
Расходы от списания стоимости запасов	(168)	(137)
Другие расходы	(134)	(315)
Страхование	(23)	(24)
Служебные командировки	(20)	0
Реклама	(6)	0
Подготовка и переподготовка кадров	(3)	(64)
Итого операционных расходов	(15 198)	(21 741)

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. Кроме того, в соответствии с Инструкцией №139-И банки должны соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала банка (далее - надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

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 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
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	58 776
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 296 930	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	58 776
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	78 510	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	320	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	320	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	320
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	80	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	80
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2	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	2	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"	37,41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	3 810 944	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 сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4212-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 № 4212-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 01.04.2017г. составило 15,5%, (на 01.01.2017г. - 28,7%), изменение составило -13,2 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 01.01.2017г. составляла 2 160 328 тыс. руб., а на 01.04.2017г. – 3 998 069 тыс. руб., изменение составило 1 837 741 тыс. руб. или 85%. Основной капитал Банка на 01.04.2017г. составил 619 053 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 618 940 тыс. руб., изменение составило 113 тыс. руб. или 0,02%.

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%)
01.01.2017г.	665 365	60,2
01.02.2017г.	675 534	49,6
01.03.2017г.	677 400	15,0
01.04.2017г.	677 829	32,6

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 26.12.2016г., Кредитной политикой на 2017 год, утвержденной Советом директоров Банка 27.12.2016г., 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:

	01.04.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	463 617	512 523
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 478 536	426 408
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 062 157	344 179
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:

	01.04.2017	01.01.2017
ссудная задолженность	768 594	522 372
средства на корреспондентских счетах	735 395	31 125
требования участников клиринга	77 758	71 969
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125 762	126 084
прочие активы	2 740	3 719
условные обязательства кредитного характера	37 441	22 459
Итого совокупный объем кредитного риска	1 747 690	777 728

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 82 159 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 064 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 95 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2017 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 83 243 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 735 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:

	01.04.2017	01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	458	169
От 31 до 90 дней	177	77
От 91 до 180 дней	63	0
Свыше 181 дня	82 526	82 470
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	3	3
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	16	16
Итого просроченная задолженность	83 243	82 735

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

	01.04.2017	01.01.2017
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	5 588	5 080
Итого просроченная задолженность	83 243	82 735

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 82 136 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 058 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	69%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	5 588	6%	5 080	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	83 243	100	82 735	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.

	01.04.2017	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	96 843	64 220

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 апреля 2017 года составляет 2,7% (на 1 января 2017 года: 3,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 8,2% (на 1 января 2017 года: 6,8%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 апреля 2017 года составляет 13,5% (на 1 января 2017 года: 10,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 13,7% (на 1 января 2017 года: 10,3%).

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 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 872 679	0	0	1 048 560	0	0
II категория качества	439 819	26 135	26 135	362 951	21 981	21 981
III категория качества	191 141	46 116	46 116	191 820	46 386	46 386
IV категория качества	285	228	228	322	258	258
V категория качества	89 088	89 087	89 087	88 841	88 841	88 841
Итого:	3 593 012	161 566	161 566	1 692 494	157 466	157 466

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 апреля 2017 года			на 1 января 2017 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	73 650	4 407	4 407	124 394	2 929	2 929
III категория качества	15 719	4 604	4 604	16 174	4 832	4 832
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	1 221	1 221	1 221	1 221	1 221	1 221
Итого:	90 590	10 232	10 232	141 789	8 982	8 982

8.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения банк принимает гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов 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 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	81 067	0	0
Недвижимость (ипотека)	265 886	0	0
Имущество	132 593	0	0
Поручительство	1 264 575	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	82 072	0	0
Недвижимость (ипотека)	251 894	0	0
Имущество	105 957	0	0
Поручительство	1 269 777	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	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 нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого

предмета залога;

- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;
- применяемые банком и залогодателем хеджирующие меры (страхование, заклад, передача документов на хранение в банк и т.д.).

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.

8.2.5. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В отчетном периоде у Банка не было активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России.

8.2.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 037 027	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 369 674	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	754 718	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	509 327	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 268	0
8	Основные средства	0	0	162 171	0
9	Прочие активы	0	0	3 825	0

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 26.12.2016г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в отчетном периоде не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	56 131	0	0	56 131
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	46 954	0	0	46 954
Обязательные резервы	37 601	0	0	37 601
Средства в кредитных организациях	1 332 678	1 074 812	0	2 407 490
Чистая ссудная задолженность	1 403 394	0	0	1 403 394
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 510	0	0	78 510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	0	0	12 589
Прочие активы	2 919	364	0	3 283
Всего активов	2 933 237	1 075 176	0	4 008 413
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 611 086	1 684 855	989	3 296 930
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	717 434	0	989	718 423
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	22 704	0	18	22 722
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 232	0	0	10 232
Всего обязательств	1 644 022	1 684 855	1 007	3 329 884

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	78 185	0	0	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	27 116	0	0	27 116

Федерации, в т.ч.

Обязательные резервы	17 849	0	0	17 849
Средства в кредитных организациях	726 749	12 645	0	739 394
Чистая ссудная задолженность	1 215 350	0	0	1 215 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 945	0	0	78 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	0	0	12 589
Прочие активы	4 240	18	0	4 258
Всего активов	2 143 236	12 663	0	2 155 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 990	28 535	963	1 455 488
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 671	0	963	766 634
Обязательство по текущему налогу на прибыль	850	0	0	850
Прочие обязательства	24 385	0	18	24 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 982	0	0	8 982
Всего обязательств	1 460 207	28 535	981	1 489 723

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 26.12.2016г. 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.

	01.04.2017			01.01.2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 318 858	714 398	604 460	1 295 244	702 776	592 468
Доллары США	2 512 793	2 512 458	335	685 793	685 675	118
Евро	80 007	80 163	(156)	74 433	74 390	43
Другие валюты	2 983	2 970	13	5 130	5 153	(23)
Итого	3 914 641	3 309 989	604 652	2 060 600	1 467 994	592 606

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.

	01.04.2017		01.01.2017	
	<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>
<i>Укрепление доллара США на 5%</i>	45	45	4	4
<i>Ослабление доллара США на 5%</i>	(45)	(45)	(4)	(4)
<i>Укрепление евро на 5%</i>	2	2	3	3
<i>Ослабление евро на 5%</i>	(2)	(2)	(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 28.12.2016г. № 178-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 01.04.2017г.	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	842 883	113 392	50 207	224 370	124 763	1 355 615
Доллар США	157 863	0	0	0	0	157 863
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	1 000 746	113 392	50 207	224 370	124 763	1 513 478
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	80 371	129 087	197 311	128 518	96 782	632 069
Доллар США	830	6 451	5 509	51 402	2 863	67 055
Евро	461	5 851	7 536	20 080	326	34 254
Итого обязательства	81 662	141 389	210 356	200 000	99 971	733 378
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	919 084	(27 997)	(160 149)	24 370	24 792	780 100

На 01.01.2017г.	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	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	66 537	194 336	183 002	109 934	94 825	648 634
Доллар США	18 008	19 430	7 511	49 044	2 743	96 736
Евро	2 404	10 308	6 401	26 579	179	45 871

Итого обязательства	86 949	224 074	196 914	185 557	97 747	791 241
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	761 356	(98 793)	(161 595)	(4 147)	41 867	538 688

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	01.04.2017 чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	12 993	200	(12 993)
Доллар США	200	2 576	200	(2 576)
Евро	200	(301)	200	301
Итого		15 268		(15 268)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	01.01.2017 чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	12 344	200	(12 344)
Доллар США	200	(1 008)	200	1 008
Евро	200	(431)	200	431
Итого		10 905		(10 905)

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

	01.04.2017			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11,0%	0,4%	-	11,0%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	9,2%	0,4%	-	9,2%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	14,3%	-	-	14,6%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,7%	2,4%	1,4%	9,5%	2,8%	1,9%

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.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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 2017 года данный норматив составил 92,8% (на 1 января 2017 года – 16,2%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 апреля 2017 года данный норматив составил 120,2% (на 1 января 2017 года – 174,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 апреля 2017 года данный норматив составил 12,3% (на 1 января 2017 года – 14,0%).

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 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	3 340 037	157 013	204 684	78 289	3 780 023
Обязательства	2 688 432	368 632	273 313	109 748	3 440 125
Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2017 года	651 605	(211 619)	(68 629)	(31 459)	339 898
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2017 года	651 605	439 986	371 357	339 898	339 898

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 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 552 486	138 467	166 568	91 988	1 949 509
Обязательства	800 011	445 919	301 390	107 222	1 654 542
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	(307 452)	(134 822)	(15 234)	294 967
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	445 023	310 201	294 967	294 967

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 26.12.2016г.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и учитывается при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	65 219	63 547	86 827
Чистые непроцентные доходы	79 476	138 892	91 508
Доход	144 695	202 439	178 335

Операционный риск на 1 апреля 2017 года равен 26 273 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	65 219	63 547	86 827
Чистые непроцентные доходы	79 476	138 892	91 508
Доход	144 695	202 439	178 335

Операционный риск на 1 января 2017 года равен 26 273 тыс. руб.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

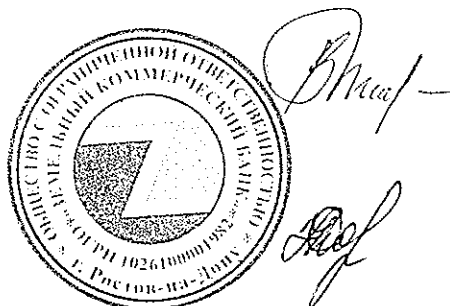
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 074 812	12 645
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 685 844	29 501
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 684 855	28 535
4.3	физических лиц - нерезидентов	989	966

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 мая 2017 года



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.