ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Содержание

Введение ……

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) …… . 3
2. Информация о системе управления рисками …… 9
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора …….. . 11
4. Кредитный риск…… …… 13
5. Кредитный риск контрагента …… . 16
6. Риск секьюритизации …… 16
7. Рыночный риск …… 16
8. Информация о величине операционного риска …… 16
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля…… 17
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности …… 18
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы ……18

ВВЕДЕНИЕ

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается ООО «ЗЕМКОМБАНК» (далее Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее-информация о рисках, Указание N 4482-У).

Банк размещает информацию о рисках на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.zemcombank.ru в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в виде текстовой информации и аналитических таблиц, установленных в приложении к Указанию N 4482-У.

Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к вышеуказанной информации, размещенной на официальном сайте Банка, всем заинтересованным пользователям для ознакомления без ограничений.

Раскрытие информации на 01.04.2018 производится в соответствии с требованиями п.4.3 Указания N4482-У.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Размер собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. N395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”) (далее Положение Банка России N395-П).

По состоянию на 01.04.2018 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 432 817 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция N180-И), по состоянию на 01.04.2018 г. составил 19,2% .

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

Дата	Собственные средства (капитал) в тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), min 4,5%	Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), min 6%	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2018г.	607 708	44,9	44,9	48,4
01.02.2018г.	415 653	24,4	24,4	28,0
01.03.2018г.	417 491	24,9	24,9	28,7
01.04.2018г.	432 817	16,1	16,1	19,2

В течение 1 квартала 2018 года произошло уменьшение уставного капитала Банка с 500 000 тыс. руб. до 300 000 тыс. руб. в соответствии с Решением участника Банка (Решение №11 от 06.10.2017 г.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банк осуществляет на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк выполнял все установленные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

По состоянию на 01.04.2018 г. структура собственных средств Банка представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808, опубликованной на официальном сайте Банка www.zemcombank.ru в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, следующим образом:

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2018г. (тыс. руб.)
Источники базового капитала:	362 156
Уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный долями	300 000
Резервный фонд	13 027
Нераспределенная прибыль	49 129
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	46
Базовый капитал, итого	362 110
Основной капитал, итого	362 110
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	70 707
Источники дополнительного капитала, итого	70 707
Дополнительный капитал, итого	70 707
Собственные средства (капитал), итого	432 817

Основные характеристики инструментов капитала Банка представлены в разделе 5 формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.04.2018 г., раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка www.zemcombank.ru.

Согласно вышеуказанной отчетности, уставный капитал ООО «ЗЕМКОМБАНК» образует инструмент в виде неконвертируемых долей общей стоимостью 300 000 тыс. руб.

Эмитент инструмента капитала – ООО «Финанс Юг Руси».

Дата формирования долей уставного капитала 05.08.2008 г.

Наличие срока по инструменту – бессрочный.

Дата погашения инструмента - без ограничения срока.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	300 000

				в том числе сформированный:"		
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	70 707
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 093 447	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	70 707
2.2.1		X		из них:субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	68 266	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	обязательств (строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	46	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	46
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13	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	13	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	3 337 829	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	60	"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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	39	0

	организаций			организаций"		
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

Далее представлена информация о соотношении основного капитала и собственных средств Банка:

	На 01.04.2018	**На 01.01.2018**
Основной капитал (тыс. руб.)	362 110	562 023
Собственные средства (тыс. руб.)	432 817	607 708
Соотношение основного капитала и собственных средств	**83,7%**	**92,5%**

В собственных средствах (капитале) Банка отсутствуют инновационные, сложные (или гибридные) инструменты.

В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие рисков, установленные Инструкцией N180-И. Помимо соблюдения нормативов достаточности капитала, Банк также соблюдал минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России:

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая в 2018 году 1,875%;
- антициклическая надбавка.

Национальная антициклическая надбавка, установленная Банком России на отчетный период, составила 0%. Антициклическая надбавка в странах, с резидентами которых Банк заключал в отчетном периоде сделки, по которым рассчитывается кредитный риск, составила 0%.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников капитала Банка, в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 914 279	917 758	153 142
2	при применении стандартизированного подхода	1 914 279	917 758	153 142
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	не применимо	не применимо	не применимо

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	337 813	337 813	27 025
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	337 813	337 813	27 025
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	33	483	3
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 252 125	1 256 054	180 170

В отчетном периоде Банк располагал свободной ликвидностью, которая в основном размещалась в краткосрочные инструменты финансового рынка, а именно в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России. Так, по состоянию на 1 апреля 2018 года кредиты, предоставленные кредитным организациям, составили 450 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 425 000 тыс. руб.), депозиты в Банке России – 2 510 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 730 000 тыс. руб.). Коэффициент рублевого фондирования, применяемый для оценки активов по уровню риска в соответствии с п.2.3 Инструкции N180-И, имел значения: на 1 апреля 2018 года 0,49% (на 1 января 2018 года: 0,89%), что повлияло на классификацию активов по уровню рисков. Эта ситуация привела к существенному изменению значений по стр. 1 данной таблицы.

По стр. 23 отражены отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, значения которых снизились по сравнению с датой на 01.01.2018 года. Снижение связано с погашением кредитов и уменьшением размера неполученных процентных доходов, числящихся на

внебалансовом счете 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам».

Из данных таблицы видно, что минимальный размер капитала, необходимый для покрытия основных рисков по состоянию на 01.04.20418 г., составляет 180 170 тыс.руб. Размер капитала в полном объеме покрывает риски Банка.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЗЕМКОМБАНК» и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018 г.

Таблица 3.3

тыс.руб.

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	Всего активов, в том числе:	0	0	4 415 207	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
	имеющих рейтинги	0	0	0	0

3.2.1	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 055 636	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 167 536	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	122 620	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 288	0
8	Основные средства	0	0	67 959	0
9	Прочие активы	0	0	108	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с обремененными активами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер п/п	**Наименование показателя**	**Данные на отчетную дату**	**Данные на начало отчетного года**
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	15 833	8 545
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:	2 618 130	3 104 127
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 618 127	3 104 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

По состоянию на 01.04.2018 г. размер средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с началом года увеличился на 7 288 тыс. руб. или на 85%, что связано с ростом объемов проводимых через указанные корсчета операций в евро.

По состоянию на 01.04.2018 г. средства нерезидентов, отраженные на б/с 40807, незначительно уменьшились по сравнению с началом отчетного года в связи с проведением текущих платежей клиентов Банка.

4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 *«Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"* не заполняется в связи с отсутствием у Банка ценных бумаг, информация о которых подлежит отражению в данной таблице.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение N 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение N 611-П)

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26 322	39,7	10 447	39,7	10 447	0	0
1.1	ссуды	26 322	39,7	10 447	39,7	10 447	0	0
2	Реструктурированные ссуды	108 978	39,2	42 728	39,2	42 728	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и	0	0	0	0	0	0	0

	(или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	251	50	126	50	126	0	0

По сравнению с началом года в составе активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N590-П и Положением Банка России N611-П, по которым уполномоченный орган Банка принимал решения о классификации, произошли следующие изменения:

- ссудная задолженность контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, изменилась с 14 200 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 26 322 тыс. руб. на 01.04.2018 г. Увеличение ссудной задолженности данного характера связано с тем, что в течение 1 квартала 2018 г. Правлением Банка в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России N590-П принято решение о том, что заёмщиком-юридическим лицом осуществляется реальная деятельность.
- задолженность клиентов по реструктурированным ссудам снизилась по сравнению с началом отчетного года на 17 % с 130 665 тыс. руб. до 108 978 тыс. руб. на 01.04.2018 г. в связи с погашением задолженности контрагентами.
  Размер созданного под реструктурированную задолженность резерва изменился на 7 % с 45 772 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 42 728 тыс. руб. на 01.04.2018 г.
- размер условных обязательств кредитного характера, представленных банковскими гарантиями, перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности составил на 01.04.2018 г. сумму 251 тыс. руб. На начало отчетного года аналогичный показатель составлял значение 7 971 тыс. руб. Снижение размера условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, связано с окончанием срока действия выданных гарантий.

Таблица 4.8 *«Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»* не заполняется в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска.

5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 *«Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»* не заполняется в связи с тем, что Банк не проводит операции, подверженные кредитному риску контрагента и, таким образом, не проводит оценку величины кредитного риска контрагента.

6. Риск секьюритизации

Информация о риске секьюритизации не раскрывается в связи с тем, что Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

7. Рыночный риск

Таблица 7.2 *«Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»* не заполняется в связи с тем, что Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается Банком с использованием стандартизированного подхода. Расчет размера операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. N346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Далее приведена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также показатели, используемые для расчета размера операционного риска:

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	27 025	27 025
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	180 168	180 168
2.1	чистые процентные доходы (тыс.руб.)	75 080	75 080
2.2	чистые непроцентные доходы (тыс. руб.)	105 088	105 088
3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска на 01.04.2018 г. равен 27 025 тыс. руб. При расчете нормативов достаточности капитала банка применятся величина операционного риска 27 025

тыс.руб., умноженная на коэффициент 12,5, которая равна значению 337 813 тыс.руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска – 27 025 тыс.руб.

Капитал на 01.04.2018 составляет 432 817 тыс. руб. Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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.

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 01.04.2018г. (в тыс. руб.)	**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	2 935 384	3 742	45 831	73 263	47 268	**3 105 488**
Доллар США	0	0	0	0	0	**0**
Евро	0	0	0	0	0	**0**
Итого активы	**2 935 384**	**3 742**	**45 831**	**73 263**	**47 268**	**3 105 488**
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	52 856	91 516	75 999	40 972	12 732	**274 075**
Доллар США	15 100	1 791	19 544	16 726	355	**53 516**
Евро	3 169	16 655	51	0	380	**20 255**
Итого обязательства	**71 125**	**109 962**	**95 594**	**57 698**	**13 467**	**347 846**
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок (ГЭП)	**2 864 259**	**(106 220)**	**(49 763)**	**15 565**	**33 801**	**2 757 642**

Положительный совокупный ГЭП (превышение активов над обязательствами) свидетельствует о том, что повышение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода, а снижение процентных ставок, соответственно, - к уменьшению.

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 и влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

01.04.2018

Валюта	**увеличение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода (тыс. руб.)**	**уменьшение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода (тыс.руб.)**
Рубль	200	53 568	200	(53 568)
Доллар США	200	(647)	200	647
Евро	200	(339)	200	339
Итого		**52 582**		**(52 582)**

10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, к которой применимы требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности, регламентированные Положением Банка России N510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Далее Банком раскрывается информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, опубликованных на официальном сайте Банка www.zemcombank.ru в составе промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 1 квартал 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.04.2018г.	Значение на 01.01.2018г.
1	Основной капитал, тыс. руб.	362 110	562 023
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 506 247	4 377 217
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10,3	12,8

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 01.04.2018 г. составило 10,3%, на 01.01.2018 г. - 12,8%, изменение составило -2,5 процентных пункта.

Основной причиной снижения значения показателя финансового рычага на отчетную дату явилось уменьшение размера основного капитала Банка. Основной капитал Банка на 01.04.2018 г.

Далее Банком раскрывается информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, опубликованных на официальном сайте Банка www.zemcombank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	16,1	44,9
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	16,1	44,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	19,2	48,4
4	Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	10,3	12,8
5	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0	97,1	37,8
6	Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0	116,6	114,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0	11,6	21,2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	21,1	16,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	85,5	52,6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	3,0	0,9	0,6
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	9,5	17,5

Как следует из приведенной выше таблицы, в отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией N180-И.

Председатель Правления — Леончик Б.А.

Главный бухгалтер — Дорожко Н.В.

29 мая 2018 года