

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2017 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	56 131	78 185
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	46 954	27 116
2.1	Обязательные резервы		37 601	17 849
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 407 490	739 394
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 403 394	1 215 350
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	60	60
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		2	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		78 510	78 945
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		12 589	12 589
12	Прочие активы		3 283	4 258
13	Всего активов		4 008 413	2 155 899
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	3 296 930	1 455 488
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	718 423	766 634
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	850
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		22 722	24 403
23	Всего обязательств		10 232	8 982
			3 329 884	1 489 723
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		500 000	500 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		10 895	10 895
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		4 020	4 020
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		151 261	108 618
35	Всего источников собственных средств		12 353	42 643
			678 529	666 176
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 031 579	126 394
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		27 985	15 395
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

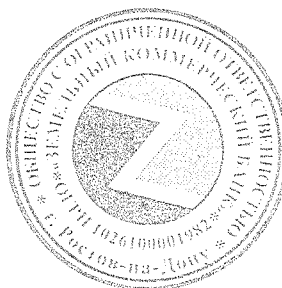
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800067

11.05.2017



В. А. Стадник
Н. В. Дорожко
О. Н. Кобозева

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	0	574

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 г.

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	25 309	40 904
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	9 450	11 359
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		14 704	28 932
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	1 155	613
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	14 417	18 841
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	14 417	18 841
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	10 892	22 063
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3 797	9 480
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28	-3
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 095	31 543
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	31 138	-33 665
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-16 835	38 007
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	5.3	12 172	5 476
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2 354	429
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		-1 565	-2 131
20	Чистые доходы (расходы)	5.4	809	1 091
21	Операционные расходы		30 460	39 892
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.5	15 198	21 741
23	Возмещение (расход) по налогам		15 262	18 151
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 909	2 906
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		12 353	15 245
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			12 353	15 245

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		12 353	15 245
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		12 353	15 245

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

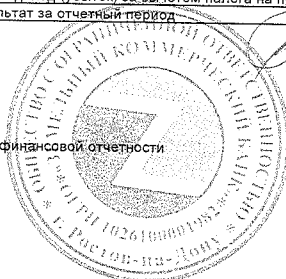
Телефон: 2800067

11.05.2017

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	09305619	574

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации _____ **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) _____ **344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛОГУИНОЙ, 233**

Код формы по ОКУД 0408808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		500 000	X	500 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)			X		X
1.2	привилегированными акциями		500 000	X	500 000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			X		X
2.1	прошлых лет		108 618	X	108 618	X
2.2	отчетного года		108 618	X	108 618	X
3	Резервный фонд			X		X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:		619 513	X	619 513	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (удел) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		320		308	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Неразмещенные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		140	X	265	X
29	Базовый капитал, итого:		469	X	573	X
			619 053	X	618 940	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		140		265	
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		140		265	
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		80	X	205	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		60	X	60	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		140	X	265	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:		619 053	X	618 940	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		58 776	X	46 425	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		58 776	X	46 425	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентами			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X

56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	58 776	X		46 425	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	677 829	X		665 305	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	2 072 335	X		1 102 568	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	2 072 083	X		1 102 120	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 076 103	X		1 106 140	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	29 8722	X		56 1964	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	29 8758	X		56 1590	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	32 6491	X		60 1520	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1 2500	X		0 6250	X
65	надбавка поддержки достаточности капитала	1 2500	X		0 6250	X
66	антициклическая надбавка	0 0000	X		0 0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	23,6760	X		52,3211	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4 5000	X		4 5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6 0000	X		6 0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6 0000	X		6 0000	X
Показатели, не превышающие установленные пределы существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X			X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X		0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X		0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X		0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	3 134 689	3 004 310	1 357 862	1 412 242	1 283 110	429 461	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		463 617	463 617	0	512 523	512 523	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		102 617	102 617	0	105 023	105 023	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 505 469	1 478 536	295 707	456 888	426 408	85 282	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 162 613	1 062 157	1 062 155	442 731	344 179	344 179	
1.4.1	суды и судоподобная задолженность юр. лиц		386 814	312 626	312 624	328 458	256 174	256 174	
1.4.2	суды и судоподобная задолженность физ. лиц		13 755	7 200	7 200	15 952	9 021	9 021	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		805 151	805 151	40 258	689 381	689 381	34 469	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 60 процентов								
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования участников клиринга		805 151	805 151	40 258	689 381	689 381	34 469	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		300 626	198 329	312 129	281 632	192 556	231 339	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		117 757	91 837	119 388	100 179	77 786	101 122	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		179 869	103 490	155 236	178 460	101 808	152 712	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		3 000	3 000	2	2	2	6	
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными				37 500	3 000	3 000	37 500	
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		90 590	80 358	37 441	141 789	132 867	22 459	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		27 985	20 758	26 983	15 395	10 243	13 315	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2 020	1 119	727	2 100	1 195	777	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		49 377	47 602	9 731	42 555	41 316	6 367	
4.4	по финансовым инструментам без риска		11 208	10 881	0	81 739	80 053	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки отражены в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	8.6	26 273	26 273
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего		175 156	175 156
6.1.1	чистые процентные доходы		71 864	71 864
6.1.2	чистые непроцентные доходы		103 292	103 292
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условным обязательствам кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего		226 793	5 359	221 434
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		159 651	3 796	155 855
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		56 210	313	55 597
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операцией с резидентами особых зон		10 232	1 250	8 982
1.4			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-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,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	Ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	96 843	22,55	21 838	22,55	21 838	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	9 928	2,00	199	2,00	199	0,00	0
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	14 940	32,97	4 925	32,97	4 925	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Итого
				соответствии с	соответствии с	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		619 053	618 940	618 828	618 715
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	3 998 069	2 160 328	3 844 669	2 397 953
			15,1	28,7	16,1	25,8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО "Финанс Юг Руси"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 доли в уставном капитале
3	Применимое право	1.01 643 (Россия)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 500000, RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 05.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный
34	Механизм восстановления	1.01 не используется.
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.zemcombank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 335 203, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 334 615;
- 1.2. изменения качества ссуд 441;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 147.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 331 407, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0;
- 2.2. погашения ссуд 331 125;
- 2.3. изменения качества ссуд 220;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 62.

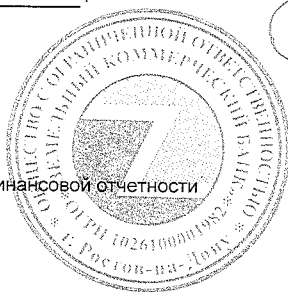
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800067

11.05.2017



Стадник В. А.
Дорожко Н. В.
Кобозева О. Н.

Стадник В. А.

Дорожко Н. В.

Кобозева О. Н.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	29.9	56.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	29.9	56.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	32.6	60.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	92.8	16.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	120.2	174.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	12.3	14.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 23.3 минимальное 0.1	максимальное 13.4 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	100.7	69.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 008 413
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		31 924
7	Прочие поправки		42 321
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 998 016

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		3 966 605
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		460
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 966 145

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		37 441
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 517
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		31 924
Капитал и риски			
20	Основной капитал		619 053
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 998 069
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	15,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	7

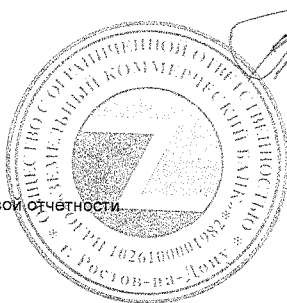
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

2800067

11.05.2017



Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		32 328	-24 870
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		25 203	40 925
1.1.3	комиссии полученные		-14 835	-16 859
1.1.4	комиссии уплаченные		12 160	5 471
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 454	-429
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		31 138	-33 665
1.1.9	операционные расходы		769	627
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15 563	-15 521
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 090	-5 419
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 773 609	1 005 098
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-19 752	12 663
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-192 014	-8 351
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		818	1 340
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 984 522	1 002 506
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		35	-3 060
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		1 805 937	980 228
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-159 809	-79 170
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 646 128	901 058
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		826 846	284 399
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 472 974	1 185 457

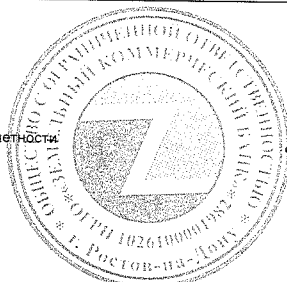
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон 2800067

11.05.2017



Мухомов
Дорожко
Кобозева

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

**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. 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 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 мероприятиям 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>
Укрепление доллара США на 5%	45	45	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(45)	(45)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5%	2	2	3	3
Ослабление евро на 5%	(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.

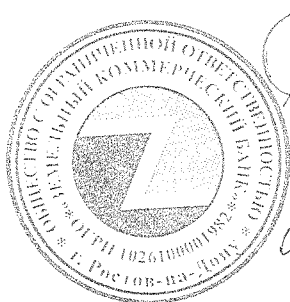
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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



В.А. Стадник

Н.В. Дорожко

Стадник В.А.

Дорожко Н.В.