

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	74 525	90 835
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	72 948	67 780
2.1	Обязательные резервы		9 700	22 363
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 047 684	148 748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 149 667	1 132 182
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		493	493
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		80 511	80 072
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		12 751	12 751
12	Прочие активы		1 854	3 337
13	Всего активов		2 440 493	1 536 258
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	4.4	1 767 524	882 330
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	753 559	784 224
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 154
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		26 617	22 812

1	2	3	4	5
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 574	5 429
23	Всего обязательств		1 801 715	912 725
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		500 000	500 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8 360	8 360
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 020	4 020
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		111 153	60 448
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15 245	50 705
35	Всего источников собственных средств		638 778	623 533
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		158 376	143 148
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 353	3 898
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 16 "

2 80 00 67

мая

2016 г.

Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	40 904	35 706
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	11 359	2 483
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	28 932	32 434
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	613	789
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	18 841	12 744
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	18 841	12 744
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	22 063	22 962
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:		9 480	2 611
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3	14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31 543	25 573
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	5.2	-33 665	19 541
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	38 007	-11 240
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

1	2	3	4	5
14	Комиссионные доходы	5.3	5 476	16 633
15	Комиссионные расходы	5.3	429	564
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2 131	-1 274
19	Прочие операционные доходы	5.4	1 091	875
20	Чистые доходы (расходы)		39 892	49 544
21	Операционные расходы	5.5	21 741	17 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 151	32 009
23	Возмещение (расход) по налогам		2 906	3 584
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15 245	28 425
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 245	28 425

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 245	28 425
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
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		15 245	28 425

Председатель Правления

Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

М.П.

Исполнитель

Кобозева О.Н.

Телефон: 2 80 00 67

" 16 " мая 2016 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема 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)		500 000	X	500 000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		60 448	X	60 448	X
2.1	прошлых лет		60 448	X	60 448	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		8 360	X	8 360	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 (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		568 808	X	568 808	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		510	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
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 справедливой стоимости		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)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		400	X	60	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		910	X	60	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		567 898	X	568 748	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		400	X	60	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		400	X	60	X
41.1.1	нематериальные активы		340	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	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		0	X	0	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		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		400	X	60	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		567 898	X	568 748	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		69 724	X	53 345	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		69 724	X	53 345	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		69 724	X	53 345	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		637 622	X	622 093	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		910	X	60	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 032 150	X	1 232 424	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 031 750	X	1 232 364	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 035 770	X	1 236 384	X

1	2	3	4	5	6	7
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		28.0	X	46.1	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		28.0	X	46.2	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		31.3	X	50.3	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.95	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
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)						

1	2	3	4	5	6	7
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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к 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 пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			(тыс. руб.)
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	2 091 973	1 970 551	1 083 545	1 358 135	1 252 291	537 646		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		141 781	141 781	0	408 615	408 615	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		141 781	141 781	0	408 615	408 615	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России									
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		946 821	931 533	186 307	382 538	382 538	76 508		

(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации 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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, 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	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов 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:		1 003 372	897 238	897 238	566 982	461 138	461 138
1.4.1	ссуды и ссудная задолженность физических		26 055	21 971	21 971	31 768	26 547	26 547
1.4.2	ссуды и ссудная задолженность юридических		475 225	390 048	390 048	409 787	324 958	324 958
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством 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:		76 255	76 252	15 304	13 388	13 388	2 678
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга		76 155	76 155	15 231	13 388	13 388	2 678
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		481 764	392 689	572 152	382 987	369 136	386 764
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		91 450	86 881	112 946	91 771	87 173	113 326
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		389 821	305 316	457 974	290 723	181 470	272 205
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		493	493	1 233	493	493	1 233
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		162 729	155 155	63 980	147 045	141 616	8 509
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		44 353	41 775	42 907	3 898	3 547	4 611
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2 032	1 130	735	2 025	1 124	730
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		105 023	101 694	20 338	17 000	15 839	3 168
4.4	по финансовым инструментам без риска		11 321	10 556	0	124 122	121 106	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			(тыс. руб.)
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов									
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов									

(тыс. руб.)

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.6	24 063	24 063
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		202 439	202 439
6.1.1	чистые процентные доходы		63 547	63 547
6.1.2	чистые непроцентные доходы		138 892	138 892
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		203 587	-7 350	210 937
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		140 372	-9 321	149 693
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		55 641	-174	55 815
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7 574	2 145	5 429
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		567 898	568 748	568 748	568 748
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 490 131	1 527 821	1 981 765	1 303 744
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	22.8	37.2	28.7	43.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Финанс Юг Руси"		
2	Идентификационный номер инструмента	доли в уставном капитале		
3	Применимое право	643 (Россия)		
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе		
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500000		
9	Номинальная стоимость инструмента	500000, RUR		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.08.2008		
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо		
18	Ставка	не применимо		

1	2	3	4	5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо		
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группа		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет		
22	Характер выплат	некумулятивный		
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо		
26	Ставка конвертации	не применимо		
27	Обязательность конвертации	не применимо		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно		
32	Полное или частичное списание	всегда частично		
33	Постоянное или временное списание	постоянный		
34	Механизм восстановления	не используется		
35	Субординированность инструмента	не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да		
37	Описание несоответствий	не применимо		

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена

в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта 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 _____).

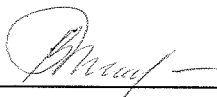
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 65 519, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 63 518 ;
1.2. изменения качества ссуд 546 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
1.4. иных причин 1 455 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74 840, в том числе вследствие:

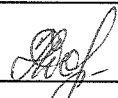
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 15 369 ;
2.3. изменения качества ссуд 58 318 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
2.5. иных причин 1 153 .

Председатель Правления



Стадник В.А.

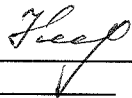
Главный бухгалтер



Дорожко Н.В.

М.П.

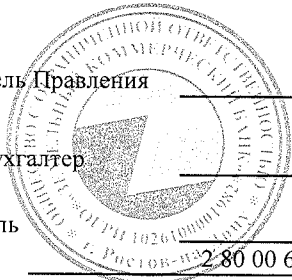
Исполнитель



Кобозева О.Н.

Телефон:

" 16 " 2 80 00 67 мая 2016 г.



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 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				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	28.0		46.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	28.0		46.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	31.3		50.3	
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	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	126.9		124.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	151.3		241.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	13.4		14.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или		25.0	Макси- мальное	22.5	Макси- мальное	18.8

1	2	3	4	5		6	
	группу связанных заемщиков банка (Н6)			Мини-мальное	0.1	Мини-мальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	139.3		101.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5		0.5	
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	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		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	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		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	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 440 493
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
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		63 620
7	Прочие поправки		14 027
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2 490 086

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 426 571
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		60
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 426 511
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

1	2	3	4
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 (базового) 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		155 154
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		91 534
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		63 620
Капитал и риски			
20	Основной капитал		567 898
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2 490 131
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	7	22.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
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		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
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			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
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		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	7	X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 16 "

2 80 00 67

мая

2016 г.

Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-24 870	37 305
1.1.1	проценты полученные		40 925	35 672
1.1.2	проценты уплаченные		-16 859	-13 841
1.1.3	комиссии полученные		5 471	16 625
1.1.4	комиссии уплаченные		-429	-564
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-33 665	19 541
1.1.8	прочие операционные доходы		627	756
1.1.9	операционные расходы		-15 521	-16 942
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 419	-3 942
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 005 098	746 548
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12 663	33 358
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8 351	-36 032
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 340	3 114
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1	2	3	4	5
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		1 002 506	748 423
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 060	-2 315
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		980 228	783 853
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-8
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	-8
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	-74 800
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-74 800
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-79 170	-85 698
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		901 058	623 347
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		284 399	668 846
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 185 457	1 292 193

Председатель Правления

Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

М.П.

Исполнитель

Кобозева О.Н.

Телефон:

" 16 "

мая

2016 г.

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

1. Общие положения

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

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

В состав отчетности за 1 квартал включаются:

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

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

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

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

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

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

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

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

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

4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

5.3. Комиссионные доходы и расходы

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

5.4. Прочие операционные доходы

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

5.5. Операционные расходы

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

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

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

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

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

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

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

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

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

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.04.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	48 152	84 735

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

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

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

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

8.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В процессе разработки графика учитывается следующее:

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

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

8.3. Страновой риск

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

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

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

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

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

8.4. Рыночный риск

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

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

В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

8.4.1. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

8.4.2. Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

01.04.2016

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

01.01.2016

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

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

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

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

8.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

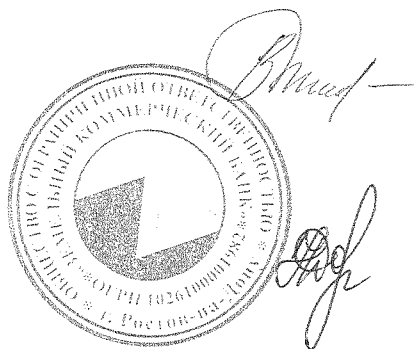
	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	68 513	65 219	63 547
Чистые непроцентные доходы	65 610	79 476	138 892
Доход	134 123	144 695	202 439

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

9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Председатель Правления



Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

16 мая 2016 года