

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 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 июля 2016 года

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 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	77 603	90 835
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	87 698	67 780
2.1	Обязательные резервы		29 157	22 363
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 038 862	148 748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 113 789	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		2	493
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		79 985	80 072
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		12 751	12 751
12	Прочие активы		14 397	3 337
13	Всего активов		2 425 147	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	1 748 779	882 330
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	766 415	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		25 099	22 812
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 680	5 429
23	Всего обязательств		1 777 558	912 725
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		500 000	500 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10 895	8 360
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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		108 618	60 448
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		24 056	50 705
35	Всего источников собственных средств		647 589	623 533
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		39 500	143 148
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		455	3 898
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800-067

08.08.2016

Игнатьев Д.В.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09	574

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	74 620	72 059
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	19 909	5 326
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	53 341	65 190
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	1 370	1 543
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	37 456	29 509
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	37 456	29 509
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	37 164	42 550
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:		-2 961	-36 370
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6	26
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		34 203	6 180
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	6 098	60 763
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	8 189	-42 128
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	21 182	26 322
15	Комиссионные расходы	5.3	1 427	1 319
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		1 513	3 854
19	Прочие операционные доходы	5.4	2 154	1 741
20	Чистые доходы (расходы)		71 912	55 413
21	Операционные расходы	5.5	41 696	37 961
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		30 216	17 452
23	Возмещение (расход) по налогам		6 160	6 780
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23 736	10 672
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		320	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		24 056	10 672

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		24 056	10 672
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
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		24 056	10 672

Первый заместитель Председателя Правления

Игнатьев Д.В.

Главный бухгалтер

Дорожки Н.В.

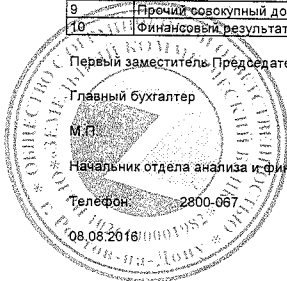
М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Кобозева О.Н.

Телефон: 2800-061

08.08.2016



Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации
	регистрационный номер
60	09309519
5/4	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

Кредитной организации _____ на 1 июля 2016 года
Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7	
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		0	X	0	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		108 618	X	60 448	X	
2.1	прошлых лет		108 618	X	60 448	X	
2.2	отчетного года		0	X	0	X	
3	Резервный фонд		10 895	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:		619 513	X	568 808	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0	
9	Нематериальные активы, кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		443	0	0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	
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,		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)		0	0	0	0	
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 существующих 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			355	X		60	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:			798	X		60	X
29	Базовый капитал, итого:			618 715	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,		не применимо		X		не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
36	Источники добавочного капитала, итого:			0	X		0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			355	X		60	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			355	X		60	X
41.1.1	нематериальные активы							
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) У акционеров (участников)			295	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:			355	X		60	X
44	Добавочный капитал, итого:			0	X		0	X
45	Основной капитал, итого:			618 715	X		568 748	X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			27 889	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,		не применимо		X		не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
50	Резервы на возможные потери				X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого:			27 889	X		53 345	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	2 221 740	2 093 231	867 910	1 358 135	1 252 291	537 646		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего		162 374	162 374	0	408 615	408 615	0		
1.1.2	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		162 374	162 374	0	408 615	408 615	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0		
1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 346 638	1 328 683	265 737	382 538	382 538	76 508		
1.2.1.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
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)		0	0	0	0	0	0		
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		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
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		0	0	0	0	0	0		
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)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		712 728	602 174	602 173	566 982	461 138	461 138		
1.4.1	судьи и судьяная задолженность физических лиц		21 623	14 158	14 158	31 768	26 547	26 547		
1.4.2	судьи и судьяная задолженность юридических лиц		489 149	403 372	403 372	409 787	324 958	324 958		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с понижением коэффициентами риска, всего, в том числе:		162 862	162 862	32 572	13 388	13 388	2 678		
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		162 862	162 862	32 572	13 388	13 388	2 678		
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		263 565	168 132	241 091	382 987	269 136	366 764		
2.2	требования участников клиринга		162 862	162 862	32 572	13 388	13 388	2 678		
2.2.1	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:		74 822	55 545	72 209	91 771	87 173	113 326		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		188 141	112 585	168 876	280 723	181 470	272 205		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2	2	5	493	493	1 233		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		39 955	36 275	6 332	147 045	141 616	8 509		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		455	227	296	3 898	3 547	4 611		

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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 535140, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 505075 ;
1.2. изменения качества ссуд 27793 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
1.4. иных причин 2272 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 532019, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0 ;
2.2. погашения ссуд 467390 ;
2.3. изменения качества ссуд 62656 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
2.5. иных причин 1973 .

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800-067

08.08.2016

Игнатьев Д.В.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

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

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

на 1 июля 2016 года

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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	42.0	46.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	42.0	46.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	43.8	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	136.4	124.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	148.0	241.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	12.7	14.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 18.5 минимальное 0.1	максимальное 18.8 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	102.5	101.8
10	Норматив максимального размера крупных кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматива 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 425 147
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		6 937
7	Прочие поправки		34 162
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 397 922

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2 391 844
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		798
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 391 046
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по вылученным 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:	36 275	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	29 338	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6 937	
Капитал и риски			
20	Основной капитал	618 715	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2 397 983	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	25,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Начальник отдела анализа и финансовой отчетности
2800-067
08.08.2016

Игнатев Д.В.
Дорожки Н.В.
Кобозева О.Н.

Игнатев Д.В.
Дорожки Н.В.
Кобозева О.Н.

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

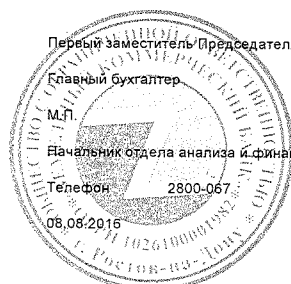
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233Код 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:		18 832	86 309
1.1.1	проценты полученные		74 688	72 047
1.1.2	проценты уплаченные		-39 780	-30 722
1.1.3	комиссии полученные		21 172	26 313
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 427	-1 319
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		6 098	60 763
1.1.8	прочие операционные доходы		1 393	1 519
1.1.9	операционные расходы		-35 130	-36 606
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 182	-5 686
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 036 996	-197 763
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6 794	23 315
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		14 967	-23 697
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11 611	1 986
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
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		1 040 481	-196 025
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		-47	-3 342
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		1 055 828	-111 454
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	-453
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		323	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		323	-453
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		-165 544	-181 398
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		890 607	-368 105
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		1 175 006	300 741



Игнатьев Д.В.
Дорожкин Н.В.
Кобозева О.Н.

Игнатьев Д.В.

Дорожкин Н.В.

Кобозева О.Н.

Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 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 полугодие 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2016 года (далее – отчетность за 1 полугодие) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 июня 2016 года включительно.

В состав отчетности за 1 полугодие 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 полугодие размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 1 полугодие 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

	01.07.2016	01.01.2016
Наличные средства	77 603	90 835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	58 541	45 417
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 038 862	148 908
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	115 587	7 986
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	753 579	120 286
Средства в клиринговой организации	165 862	16 388
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 834	4 248
Резервы на возможные потери	0	(160)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 175 006	285 000

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	01.07.2016	01.01.2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	615 000	330 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	597 352	491 410
Кредиты, предоставленные физическим лицам	28 351	39 678
Финансовая аренда (лизинг)	18 892	17 190
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 319	2 644
Депозиты в Банке России	0	250 000
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	146 270
Итого ссудная задолженность	1 266 581	1 281 859
Резервы на возможные потери	(152 792)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 113 789	1 132 182

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

	01.07.2016	01.01.2016
Финансовая деятельность	651 314	631 834
Оптовая и розничная торговля	267 003	198 917
Сельское хозяйство	160 018	105 671
Обрабатывающие производства	121 797	121 391
Физические лица	28 351	39 678
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Транспорт и связь	18 098	18 098
Строительство	0	146 270
Итого ссудная задолженность	1 266 581	1 281 859
Резервы на возможные потери	(152 792)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 113 789	1 132 182

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.07.2016	01.01.2016
г. Москва	617 319	582 644
Ростовская область	599 725	500 678
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	6 596	9 031
Республика Адыгея	230	340
Волгоградская область	173	315
Астраханская область	95	138
Калининградская область	0	146 270
Итого ссудная задолженность	1 266 581	1 281 859
Резервы на возможные потери	(152 792)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 113 789	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 июля 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:

	01.07.2016	01.01.2016
Юридические лица	982 364	98 106
Текущие и расчетные счета	974 664	74 406
Срочные депозиты	7 700	23 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	766 415	784 224
Индивидуальные предприниматели	18 586	14 420
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	6 999	17 689
Срочные вклады	740 830	752 115
Итого средств клиентов	1 748 779	882 330

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

	01.07.2016	уд.вес, %	01.01.2016	уд.вес, %
Физические лица	747 829	42,8	769 804	87,2
Транспорт и связь	694 648	39,7	6 224	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	125 950	7,2	11 893	1,3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	100 477	5,7	30 659	3,5
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 949	2,2	1 365	0,2
Обрабатывающие производства	15 103	0,9	10 139	1,1
Строительство	14 656	0,8	9 332	1,1

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 600	0,6	21 780	2,5
Прочие виды деятельности	1 054	0,1	14 184	1,6
Финансовая деятельность, страхование	513	0,0	6 950	0,8
Итого средств клиентов	1 748 779	100	882 330	100

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 1 полугодие 2016г.	за 1 полугодие 2015г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	53 341	65 190
От размещения средств в кредитных организациях	19 909	5 326
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 370	1 543
Итого процентных доходов	74 620	72 059
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(34 541)	(27 547)
По средствам юридических лиц	(2 915)	(1 962)
Итого процентных расходов	(37 456)	(29 509)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	37 164	42 550

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

	за 1 полугодие 2016г.	за 1 полугодие 2015г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	313 071	481 648
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(306 973)	(420 885)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 098	60 763
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 189	(42 128)

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 полугодие 2016г.	за 1 полугодие 2015г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	12 368	10 326
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 628	13 230
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 588	2 276
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	448	386
Комиссия по выданным гарантиям	98	8
Прочие комиссии	52	96
Итого комиссионных доходов	21 182	26 322
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(540)	(332)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(442)	(7)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(206)	(665)
Прочие комиссии	(139)	(219)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(100)	(96)
Итого комиссионных расходов	(1 427)	(1 319)
Чистый комиссионный доход (расход)	19 755	25 003

5.4. Прочие операционные доходы

	за 1 полугодие 2016г.	за 1 полугодие 2015г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 366	1 346
Прочие доходы	376	311
Доходы от выбытия (реализации) имущества	320	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	92	84
Итого прочих операционных доходов	2 154	1 741

5.5. Операционные расходы

	за 1 полугодие 2016г.	за 1 полугодие 2015г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(22 429)	(20 057)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(7 089)	(5 894)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(3 313)	(3 483)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 075)	(3 129)
Охрана	(1 949)	(1 924)
Амортизация основным средствам и нематериальным активам	(1 049)	(901)
Страхование вкладов	(795)	(549)

Другие расходы	(768)	(834)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(482)	(501)
Расходы от списания стоимости запасов	(368)	(312)
Аудит	(165)	(100)
Подготовка и переподготовка кадров	(68)	(34)
Реклама	(58)	(156)
Страхование	(50)	(62)
Служебные командировки	(38)	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	(25)
Итого операционных расходов	(41 696)	(37 961)

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 I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	500 000	X	X	X

	в том числе:					
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	27 889
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 748 779	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	27 889
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	79 985	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	443	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	443	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	443
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	295	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	295
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (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	2 152 711	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"	19	0

				организаций"		
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, указанным 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 01.07.2016г. составило 25,8%, на 01.01.2016г. - 37,2%, изменение составило -11,4 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 01.07.2016г. составляла 2 397 983 тыс. руб., а на 01.01.2016г. – 1 527 821 тыс. руб., изменение составило 870 162 тыс. руб. или 57%. Основной капитал Банка на 01.07.2016г. составил 618 715 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 568 748 тыс. руб., изменение составило 49 967 тыс. руб. или 9%.

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
01.05.2016г.	640 819	38,5
01.06.2016г.	643 912	24,7
01.07.2016г.	646 604	43,8

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:

	01.07.2016	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	162 374	408 615
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 328 683	382 538
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	602 174	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:

	01.07.2016	01.01.2016
ссудная задолженность	698 567	760 891
средства на корреспондентских счетах	266 065	29 723
требования участников клиринга	35 572	5 678
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 142	127 808
прочие активы	14 227	2 988
условные обязательства кредитного характера	6 332	8 509
Итого совокупный объем кредитного риска	1 147 905	935 597

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 июля 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 81 614 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 291 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 323 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 83 843 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:

	01.07.2016	01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	807	20 335
От 31 до 90 дней	578	160
От 91 до 180 дней	386	550
Свыше 180 дней	82 047	61 497
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	3	3
От 31 до 90 дней	3	1
От 91 до 180 дней	4	0
Свыше 180 дней	15	14
Итого просроченная задолженность	83 843	82 560

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

	01.07.2016	01.01.2016
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	6 188	4 905
Итого просроченная задолженность	83 843	82 560

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 июля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 81 586 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 287 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	68%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	6 188	7%	4 905	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	83 843	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.

	01.07.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	148 070	84 735

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 июля 2016 года составляет 6,4% (на 1 января 2016 года: 7,2%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 11,7% (на 1 января 2016 года: 8,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 июля 2016 года составляет 10,2% (на 1 января 2016 года: 2,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 10,3% (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 июля 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	1 578 188	0	0	493 251	0	0
II категория качества	538 522	35 000	35 000	439 384	21 435	21 435
III категория качества	113 829	30 322	30 322	159 586	39 801	39 801
IV категория качества	455	364	364	1 901	1 730	1 730
V категория качества	88 211	88 211	88 211	87 741	87 741	87 741
Итого:	2 319 205	153 897	153 897	1 181 863	150 707	150 707

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 июля 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	37 500	2 552	2 552	141 316	3 634	3 634
III категория качества	2 455	1 128	1 128	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:	39 955	3 680	3 680	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 июля 2016 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	110 843	0	0
Недвижимость (ипотека)	287 008	0	0
Имущество	150 198	0	0
Поручительство	1 246 952	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 заключенным 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 июля 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	77 603	0	0	77 603
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	87 698	0	0	87 698
Обязательные резервы	29 157	0	0	29 157
Средства в кредитных организациях	285 283	753 579	0	1 038 862
Чистая ссудная задолженность	1 113 789	0	0	1 113 789
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	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 985	0	0	79 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 751	0	0	12 751
Прочие активы	14 383	14	0	14 397
Всего активов	1 671 554	753 593	0	2 425 147
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 714 039	33 815	925	1 748 779
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 489	1	925	766 415
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 082	0	17	25 099
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 680	0	0	3 680
Всего обязательств	1 742 801	33 815	942	1 777 558

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.

	01.07.2016			01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 250 227	679 560	570 667	1 235 893	688 981	546 912
Доллары США	985 635	985 677	(42)	163 419	162 928	491
Евро	93 781	94 018	(237)	40 433	40 218	215
Другие валюты	71	61	10	99	69	30
Итого	2 329 643	1 759 255	570 388	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.

	01.07.2016		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%	8	8	27	27
Ослабление доллара США на 5%	(8)	(8)	(27)	(27)
Укрепление евро на 5%	4	4	3	3
Ослабление евро на 5%	(4)	(4)	(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 01.07.2016г.	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	668 683	210 754	165 990	72 863	106 177	1 224 467
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	668 683	210 754	165 990	72 863	106 177	1 224 467
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	78 348	143 658	139 396	176 598	87 038	625 038
Доллар США	1 192	27 983	21 776	54 994	28 267	134 212
Евро	230	4 026	10 598	21 196	218	36 268
Итого обязательства	79 770	175 667	171 770	252 788	115 523	795 518
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	588 913	35 087	(5 780)	(179 925)	(9 346)	428 949

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						
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:

					01.07.2016
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	400	24 493	400	(24 493)	
Доллар США	400	(2 073)	400	2 073	
Евро	400	(620)	400	620	
Итого		21 800		(21 800)	

					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.

	01.07.2016			01.01.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	12,6%	-	-	13,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	10,0%	-	-	10,0%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	15,6%	-	-	16,2%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,6%	3,4%	2,9%	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 июля 2016 года данный норматив составил 136,4% (на 1 января 2016 года – 124,7%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 июля 2016 года данный норматив составил 148,0% (на 1 января 2016 года – 241,0%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 1 июля 2016 года данный норматив составил 12,7% (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 июля 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 781 777	337 795	50 026	98 880	2 268 478
Обязательства	1 095 347	378 755	254 964	128 489	1 857 555
Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2016 года	686 430	(40 960)	(204 938)	(29 609)	410 923
Совокупный разрыв ликвидности на 1 июля 2016 года	686 430	645 470	440 532	410 923	410 923

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 июля 2016 года:

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

Операционный риск на 1 июля 2016 года равен 26 273 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.

Первый заместитель
Председателя Правления



Игнатьев

Игнатьев Д.В.

Главный бухгалтер

Дорожко

Дорожко Н.В.

8 августа 2016 года