

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 октября 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	73 045	90 835
2.1	Обязательные резервы	4.1	70 322	67 780
3	Средства в кредитных организациях		15 690	22 363
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	2 381 527	148 748
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	1 225 020	1 132 182
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.3	60	60
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8	493
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		79 464	80 072
12	Прочие активы		12 751	12 751
13	Всего активов		3 698	3 337
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 845 895	1 536 258
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	3 167 723	882 330
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	821 708	784 224
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	2 154
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17 594	22 812
23	Всего обязательств		7 132	5 429
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		3 192 449	912 725
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		500 000	500 000
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		10 895	8 360
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		4 020	4 020
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		108 618	60 448
35	Всего источников собственных средств		29 913	50 705
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		653 446	623 533
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		47 396	143 148
38	Условные обязательства некредитного характера		15 395	3 898
			0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800-067

07.11.2016

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснен ий	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	112 163	114 884
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	34 728	5 913
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	74 963	106 709
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	2 472	2 262
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	54 713	48 382
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	54 713	48 382
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	57 450	66 502
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 886	-19 534
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2	37
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50 564	46 968
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	6 747	30 968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	13 222	-3 269
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	5.3	29 806	32 914
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.3	2 306	2 164
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		-1 788	-6 511
20	Чистые доходы (расходы)	5.4	4 002	2 615
21	Операционные расходы		100 247	101 521
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.5	59 824	59 227
23	Возмещение (расход) по налогам		40 423	42 294
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 510	8 290
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		29 593	34 004
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		320	0
			29 913	34 004

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснен ий	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		29 913	34 004
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		29 913	34 004

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон 2800-067

07.11.2016

г. Ростов-на-Дону

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный 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 октября 2016 года

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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	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		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, итог:		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		375	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0	
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)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

[illegible]

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
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0				X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0				X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0				X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			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
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			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
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			0				X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)							X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		33 687			53 345		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		662 515			622 093		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		685			60		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 555 648			1 232 424		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 555 203			1 232 424		X
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		1 559 223			1 236 384		X
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		39 7794			46 1487		X
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		39 7908			46 1487		X
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		41 8487			50 3155		X
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0 6250			0 0000		X
66	надбавка к достаточности собственных средств (капитала)		0 6250			0 0000		X
67	антициклическая надбавка		0 0000			0 0000		X
68	надбавка за системную значимость банков		0 0000			0 0000		X
69	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		31 7800			0 0000		X
70	Норматив достаточности базового капитала							X
71	Норматив достаточности основного капитала		4 5000			5 0000		X
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		5 5000			6 0000		X
73	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		8 0000			10 0000		X
74	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0			0		X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			не применимо		X
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0			0		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		не применимо			не применимо		X
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо			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			не применимо		X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0			0		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0			0		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0			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	X	0	X

Примечание

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

Отчета, приведенные 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 пояснений	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	3							
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	8.2	2 936 180	2 802 529	881 864	1 358 135	1 252 291	537 646	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		237 182	237 182	0	408 615	408 615	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, имеющих требования к кредитным организациям или правительствам стран, имеющих рейтинги "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		237 182	237 182	0	408 615	408 615	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		2 130 562	2 104 354	420 871	382 538	382 538	76 508	
1.2.1	из них: кредитные 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 кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", 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", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	из них: 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 кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", 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 имеющих рейтинга 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,		568 436	460 993	480 993	566 982	461 138	461 138	
1.4.1	из них: судьи и судьяная задолженность физических лиц		18 944	11 384	11 384	31 768	26 547	26 547	
1.4.2	судьи и судьяная задолженность юридических лиц		390 673	308 234	308 234	409 787	324 958	324 958	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительствам стран, имеющих рейтинги "0", "1", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	

7.2.1	общий				
7.2.2	специальный			0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-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 вета-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 вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		219 611	8 674	210 937
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		156 739	7 046	149 693
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		55 740	-75	55 815
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		7 132	1 703	5 429
			0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		618 828	618 715	568 748	568 748
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		3 844 869	2 397 983	2 490 131	1 527 821
			16,1	25,8	22,8	37,2

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 1479860, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1446772 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 30031 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 1.4. иных причин 3057 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1 472 814, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 1 402 677 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 67 292 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 2.5. иных причин 2 845 .

Председатель Правления

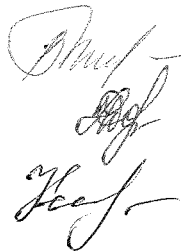
Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800-067

07.11.2016



Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	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 октября 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
				5	6
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5		46.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	39.8	46.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	39.8	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	94.3	124.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	128.7	241.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	18.7	14.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25.0	максимальное 16.5 минимальное 0.1	максимальное 18.8 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	90.5	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3 845 895
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		19 615
7	Прочие поправки		20 641
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 844 869

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:		3 825 939
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		685
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 825 254
	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 не применимо

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:		55 659
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		36 044
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		19 615
Капитал и риски			
20	Основной капитал		618 828
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 844 869
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	16,1

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	
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 итог: (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, итог: (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



Стадник В. А. Стадник В. А.

Дорожко Н.В. Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н. Кобозева О.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"
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:		22 350	64 327
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		112 237	114 895
1.1.3	комиссии полученные		-56 605	-48 547
1.1.4	комиссии уплаченные		29 786	32 911
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 306	-2 164
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		6 747	30 968
1.1.9	операционные расходы		3 014	2 311
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57 985	-59 051
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12 538	-6 996
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 383 402	117 760
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 673	38 502
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-102 100	-323 762
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-690	2 220
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 482 276	402 475
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-2 757	-1 675
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		2 405 752	182 087
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-715
2.7	Дивиденды полученные		506	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		506	-715
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-74 800
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-181 453	-115 156
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 224 805	-8 584
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		2 509 204	660 262

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: 2800-067

07.11.2016

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О.Н.

Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2016 года (далее – отчетность за 9 месяцев) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2016 года включительно.

В состав отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 9 месяцев не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;

- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2016	01.01.2016
Наличные средства	73 045	90 835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	54 632	45 417
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	2 381 527	148 908
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	84 040	7 986
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	1 421 992	120 286
Средства в клиринговой организации	871 713	16 388
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 782	4 248
Резервы на возможные потери	0	(160)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 509 204	285 000

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	01.10.2016	01.01.2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	730 000	330 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	495 650	491 410
Депозиты в Банке России	100 000	250 000
Финансовая аренда (лизинг)	25 061	17 190
Кредиты, предоставленные физическим лицам	24 085	39 678
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 279	2 644
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	146 270
Итого ссудная задолженность	1 381 742	1 281 859
Резервы на возможные потери	(156 722)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 225 020	1 132 182

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

	01.10.2016	01.01.2016
Финансовая деятельность	854 928	631 834
Оптовая и розничная торговля	253 630	198 917
Сельское хозяйство	183 279	105 671
Обрабатывающие производства	27 722	121 391
Физические лица	24 085	39 678
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Транспорт и связь	18 098	18 098
Строительство	0	146 270
Итого ссудная задолженность	1 381 742	1 281 859
Резервы на возможные потери	(156 722)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 225 020	1 132 182

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.10.2016	01.01.2016
г. Москва	832 279	582 644
Ростовская область	501 137	500 678
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	5 464	9 031
Республика Адыгея	204	340
Волгоградская область	142	315
Астраханская область	73	138
Калининградская область	0	146 270
Итого ссудная задолженность	1 381 742	1 281 859
Резервы на возможные потери	(156 722)	(149 677)
Итого чистая ссудная задолженность	1 225 020	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 октября 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, имеющихся 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:

	01.10.2016	01.01.2016
Юридические лица	2 346 015	98 106
Текущие и расчетные счета	2 337 315	74 406
Срочные депозиты	8 700	23 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	821 708	784 224
Индивидуальные предприниматели	18 238	14 420
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	4 745	17 689
Срочные вклады	798 725	752 115
Итого средств клиентов	3 167 723	882 330

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

	01.10.2016	уд.вес, %	01.01.2016	уд.вес, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 364 151	43,1	30 659	3,5
Обрабатывающие производства	873 144	27,6	10 139	1,1
Физические лица	803 470	25,4	769 804	87,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46 203	1,5	11 893	1,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 251	1,2	1 365	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 999	0,5	21 780	2,5
Транспорт и связь	12 262	0,4	6 224	0,7
Строительство	7 777	0,2	9 332	1,1

Прочие виды деятельности	4 383	0,1	3 146	0,4
Финансовая деятельность, страхование	2 273	0,1	6 950	0,8
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 810	0,1	11 038	1,3
Итого средств клиентов	3 167 723	100	882 330	100

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2016г.	за 9 месяцев 2015г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	74 963	106 709
От размещения средств в кредитных организациях	34 728	5 913
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 472	2 262
Итого процентных доходов	112 163	114 884
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(51 603)	(46 053)
По средствам юридических лиц	(3 110)	(2 329)
Итого процентных расходов	(54 713)	(48 382)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	57 450	66 502

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

	за 9 месяцев 2016г.	за 9 месяцев 2015г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	385 377	626 767
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(378 630)	(595 799)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 747	30 968
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 222	(3 269)

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2016г.	за 9 месяцев 2015г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	17 278	12 737
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	7 379	15 828
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 071	3 640
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	696	573
Комиссия по выданным гарантиям	297	8
Прочие комиссии	85	128
Итого комиссионных доходов	29 806	32 914
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(768)	(485)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(673)	(11)
Прочие комиссии	(399)	(371)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(295)	(1 051)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(171)	(246)
Итого комиссионных расходов	(2 306)	(2 164)
Чистый комиссионный доход (расход)	27 500	30 750

5.4. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2016г.	за 9 месяцев 2015г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 082	2 018
Прочие доходы	1 286	460
Доходы от выбытия (реализации) имущества	502	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	132	137
Итого прочих операционных доходов	4 002	2 615

5.5. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2016г.	за 9 месяцев 2015г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(30 543)	(30 865)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(10 106)	(9 221)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(5 087)	(5 395)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 431)	(4 708)
Охрана	(3 131)	(3 020)
Другие расходы	(1 573)	(1 686)
Амортизация основным средствам и нематериальным активам	(1 572)	(1 316)

Страхование вкладов	(1 565)	(1 099)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(835)	(779)
Расходы от списания стоимости запасов	(573)	(533)
Аудит	(165)	(100)
Страхование	(75)	(86)
Подготовка и переподготовка кадров	(68)	(41)
Реклама	(62)	(270)
Служебные командировки	(38)	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	(108)
Итого операционных расходов	(59 824)	(59 227)

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 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
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	33 687
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 167 723	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	33 687
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	79 464	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	375	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	375	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	375
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	250	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	250
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8	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	8	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	3 606 607	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 01.10.2016г. составило 16,1%, на 01.01.2016г. - 37,2%, изменение составило -21,1 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 01.10.2016г. составила 3 844 869 тыс. руб. что в 2,5 раза превышает величину активов на 01.01.2016г. (1 527 821 тыс. руб.), изменение - 2 317 048 тыс. руб. Основной капитал Банка на 01.10.2016г. составил 618 828 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 568 748 тыс. руб., изменение составило 50 080 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
01.08.2016г.	649 998	52,0
01.09.2016г.	650 746	60,6
01.10.2016г.	652 515	41,9

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:

	01.10.2016	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	237 182	408 615
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	2 104 354	382 538
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	460 993	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:

	01.10.2016	01.01.2016
ссудная задолженность	628 893	760 891
средства на корреспондентских счетах	368 199	29 723
требования участников клиринга	80 936	5 678
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 734	127 808
прочие активы	3 460	2 988
условные обязательства кредитного характера	22 588	8 509
Итого совокупный объем кредитного риска	1 230 810	935 597

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 81 915 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 291 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 624 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 83 218 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:

	01.10.2016	01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	417	20 335
От 31 до 90 дней	178	160
От 91 до 180 дней	211	550
Свыше 180 дней	82 392	61 497
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	4	3
От 31 до 90 дней	0	1
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 180 дней	16	14
Итого просроченная задолженность	83 218	82 560

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

	01.10.2016	01.01.2016
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	5 563	4 905
Итого просроченная задолженность	83 218	82 560

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 октября 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 81 899 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 287 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	68%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	5 563	7%	4 905	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	83 218	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.

	01.10.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	72 696	84 735

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 октября 2016 года составляет 2,0% (на 1 января 2016 года: 7,2%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 5,7% (на 1 января 2016 года: 8,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 октября 2016 года составляет 9,7% (на 1 января 2016 года: 2,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 9,7% (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 октября 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	2 991 422	0	0	493 251	0	0
II категория качества	430 763	30 578	30 578	439 384	21 435	21 435
III категория качества	153 612	38 653	38 653	159 586	39 801	39 801
IV категория качества	384	306	306	1 901	1 730	1 730
V категория качества	88 123	88 123	88 123	87 741	87 741	87 741
Итого:	3 664 304	157 660	157 660	1 181 863	150 707	150 707

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 октября 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	46 617	1 751	1 751	141 316	3 634	3 634
III категория качества	16 174	5 381	5 381	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:	62 791	7 132	7 132	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 октября 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)	287 465	0	0
Имущество	104 981	0	0
Поручительство	1 443 068	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 октября 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	73 045	0	0	73 045
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	70 322	0	0	70 322
Обязательные резервы	15 690	0	0	15 690
Средства в кредитных организациях	959 535	1 421 992	0	2 381 527
Чистая ссудная задолженность	1 225 020	0	0	1 225 020
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	8	0	0	8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 464	0	0	79 464
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 751	0	0	12 751

Прочие активы	3 685	13	0	3 698
Всего активов	2 423 890	1 422 005	0	3 845 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 134 251	32 529	943	3 167 723
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	820 764	1	943	821 708
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 577	0	17	17 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 132	0	0	7 132
Всего обязательств	3 158 960	32 529	960	3 192 449

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.

	01.10.2016	01.01.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск (ПР), тыс.руб, в т.ч.:	0,00	0,00	0,00	0,00
- общий процентный риск (ОПР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
- специальный процентный риск (СПР) тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Валютный риск (ВР), тыс.руб.	0,00	0,00	2 335,45	0,00
Рыночный риск (РР), тыс.руб.	0,00	0,00	29 193,14	0,00

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.

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.

	01.10.2016			01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 333 723	760 886	572 837	1 235 893	688 981	546 912
Доллары США	184 276	184 269	7	163 419	162 928	491
Евро	1 371 560	1 371 506	54	40 433	40 218	215
Другие валюты	860 553	860 560	(7)	99	69	30
Итого	2 889 559	2 316 661	572 898	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.

	01.10.2016		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%	6	6	27	27
Ослабление доллара США на 5%	(6)	(6)	(27)	(27)
Укрепление евро на 5%	3	3	3	3
Ослабление евро на 5%	(3)	(3)	(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”.

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 01.10.2016г.	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	750 672	183 100	36 036	79 036	188 990	1 237 834
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	750 672	183 100	36 036	79 036	188 990	1 237 834
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	36 409	136 157	242 132	124 148	183 711	722 557
Доллар США	12 621	8 962	39 696	14 042	23 980	99 301
Евро	227	17 593	13 916	16 599	0	48 335
Итого обязательства	49 257	162 712	295 744	154 789	207 691	870 193
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	701 415	20 388	(259 708)	(75 753)	(18 701)	367 641

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:

01.10.2016				
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	400	23 340	400	(23 340)
Доллар США	400	(1 915)	400	1 915
Евро	400	(1 109)	400	1 109
Итого		20 316		(20 316)

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.

	01.10.2016			01.01.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11,7%	-	-	13,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	9,6%	-	-	10,0%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	15,5%	-	-	16,2%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,1%	3,2%	2,7%	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 октября 2016 года данный норматив составил 94,3% (на 1 января 2016 года – 124,7%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 октября 2016 года данный норматив составил 128,7% (на 1 января 2016 года – 241,0%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 октября 2016 года данный норматив составил 18,7% (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 октября 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	3 245 672	213 064	55 896	156 639	3 671 271
Обязательства	2 418 033	462 020	212 235	215 039	3 307 327
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2016 года	827 639	(248 956)	(156 339)	(58 400)	363 944
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2016 года	827 639	578 683	422 344	363 944	363 944

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 октября 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 октября 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

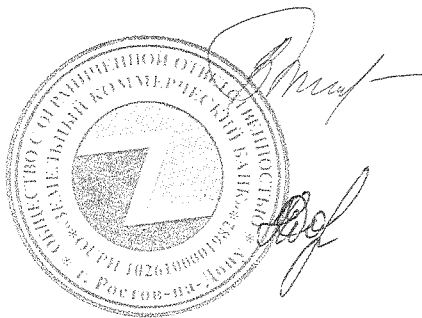
Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

Председатель Правления

Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.



7 ноября 2016 года