

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
И КАПИТАЛОМ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
на 01.07.2018 года**

Содержание

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

Раскрытие информации на 01.07.2018 производится в соответствии с требованиями п.п. 4.2 и 4.3 Указания N4482-У.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

По состоянию на 01.07.2018 размер собственных средств (капитала) Банка составил 423 510 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция N180-И), по состоянию на 01.07.2018 составил 67,0%.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода представлена в данной таблице:

Дата	Собственные средства (капитал) в тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), min 4,5%	Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), min 6%	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2018	607 708	44,9	44,9	48,4
01.02.2018	415 653	24,4	24,4	28,0
01.03.2018	417 491	24,9	24,9	28,7
01.04.2018	432 817	16,1	16,1	19,2
01.05.2018	419 789	49,0	49,0	50,7
01.06.2018	422 186	49,4	49,4	51,3
01.07.2018	423 510	64,3	64,3	67,0

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

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе. В течение отчетного периода выполнялись все установленные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

По состоянию на 01.07.2018 структура собственных средств Банка представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808, опубликованной на официальном сайте Банка www.zemcombank.ru в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, следующим образом:

Наименование показателя	Остаток на 01.07.2018 (тыс. руб.)
Источники базового капитала:	404 178
Уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный долями	300 000
Резервный фонд	15 128
Нераспределенная прибыль	89 050
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	21
<i>Базовый капитал, итого</i>	404 157
<i>Основной капитал, итого</i>	404 157
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	19 353
Источники дополнительного капитала, итого	19 353
<i>Дополнительный капитал, итого</i>	19 353
<i>Собственные средства (капитал), итого</i>	423 510

Основные характеристики инструментов капитала Банка представлены в разделе 5 формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.07.2018, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка www.zemcombank.ru.

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

Эмитент инструмента капитала – ООО «Финанс Юг Руси».

Дата формирования долей уставного капитала 05.08.2008 года.

Наличие срока по инструменту – бессрочный.

Дата погашения инструмента - без ограничения срока.

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

Таблица 1.1

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)",	24, 26	300 000	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	300 000
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	19 353
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	391 423	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	19 353
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 979	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	21	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация 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	21	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	21
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3	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	3	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	630 163	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	60	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

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

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

	На 01.07.2018	На 01.04.2018
Основной капитал (тыс. руб.)	404 157	362 110
Собственные средства (тыс. руб.)	432 510	432 817
Соотношение основного капитала и собственных средств	93,4%	83,7%

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

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

- надбавку поддержания достаточности капитала, составляющую в 2018 году 1,875%;
- антициклическую надбавку.

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

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

2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	288 160	1 867 404	23 053
2	при применении стандартизированного подхода	288 160	1 867 404	23 053
3	при применении ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, том числе:	12 968	46 875	1 037
5	при применении стандартизированного подхода	12 968	46 875	1 037
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового	не применимо	не применимо	не применимо

	портфеля), всего, в том числе			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	331 225	337 813	26 498
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	331 225	337 813	26 498
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	8	33	1
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	632 361	2 252 125	50 589

По строкам 1 и 2 гр. 4 внесены изменения в связи с отражением по строкам 4 и 5 гр. 4 кредитного риска по операциям, проводимым через центрального контрагента, в сумме 46 875 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк располагал свободной ликвидностью, которая в основном размещалась в краткосрочные инструменты финансового рынка, а именно в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России.

По состоянию на 1 июля 2018 года кредиты, предоставленные кредитным организациям, составили 55 000 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 года: 450 000 тыс. руб.), депозиты в Банке России – 405 000 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 года: 2 510 000 тыс. руб.). Коэффициент рублевого фондирования, применяемый для оценки активов по уровню риска в соответствии с п.2.3 Инструкции N180-И, имел значения: на 1 июля 2018 года 1,00 (на 1 апреля 2018 года: 0,49), что

отразилось на классификации активов по уровню риска. Например, средства, размещенные в Банке России, относятся в I группу активов с коэффициентом риска 0%. Но применение на 01.04.2018 коэффициента рублевого фондирования в размере 0,49 повлияло на отнесение части данных средств в IV группу активов со 100% взвешиванием в размере 1 280 100 тыс. руб. и только сумма 1 229 900 тыс. руб. была отнесена в I группу активов с коэффициентом риска 0%, что привело к существенному изменению значений по стр. 1 данной таблицы.

По стр. 23 отражены отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, значения которых снизились по сравнению с датой на 01.04.2018 года. Снижение связано с погашением кредитов и уменьшением размера неполученных процентных доходов, числящихся на внебалансовом счете 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам».

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия основных рисков по состоянию на 01.07.2018, составляет 23 053 тыс. руб. Размер капитала в полном объеме покрывает риски Банка.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018.

Таблица 3.3

тыс.руб.

п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	15 088	0	2 674 384	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 088	0	1 077 098	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 408 462	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	119 592	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 156	0
8	Основные средства	0	0	67 908	0
9	Прочие активы	0	0	108	0

В отчетном периоде в состав обремененных активов Банка входили:

- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-корреспонденте, отраженный на б/с 30110;
- взнос в гарантийный фонд платежной системы, предоставленный Банком в качестве обеспечения исполнения денежных переводов;
- взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ (АО), предназначенный для коллективного клирингового обеспечения.

За период с 01.04.2018 по 01.07.2018 величина обремененных активов существенно не изменилась.

По сравнению с предыдущим периодом сумма необремененных активов снизилась главным образом вследствие уменьшения остатков на корреспондентских счетах и межбанковских кредитов и депозитов в Банке России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 126	8 545
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 636	3 104 127
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 633	3 104 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

По состоянию на 01.07.2018 размер средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с началом года увеличился незначительно, а именно на 581 тыс. руб. или на 6,7%.

По состоянию на 01.07.2018 средства нерезидентов, отраженные на б/с 40807, уменьшились по сравнению с началом отчетного года в связи с сезонным завершением расчетов по экспортным контрактам вследствие окончания сельскохозяйственного года.

4. Кредитный риск

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску:

Таблица 4.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	5 130	не применимо	640 998	75 390	570 738
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	42 997	19 626	23 371
4	Итого	не применимо	5 130	не применимо	683 995	95 016	594 109

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

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

Таблица 4.1.2

Но мер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	18 098	50,0	9 049	50,0	9 049	0	0
1.1	ссуды	18 098	50,0	9 049	50,0	9 049	0	0
2	Реструктурированные ссуды	106 478	38,6	41 102	38,6	41 102	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	38 751	50	19 376	50	19 376	0	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2018) в составе активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N590-П и Положением Банка России N611-П, по которым уполномоченный орган Банка принимал решения о классификации, произошли следующие изменения:

- ссудная задолженность контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, изменилась с 26 322 тыс. руб. на 01.04.2018 до 18 098 тыс. руб. на 01.07.2018 в связи с тем, что в деятельности контрагента-юридического лица зафиксировано отсутствие признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности.
- задолженность клиентов по реструктурированным ссудам снизилась с 108 978 тыс. руб. на 01.04.2018 до 106 478 тыс. руб. на 01.07.2018 в связи с погашением задолженности контрагентами.
Размер созданного под реструктурированную задолженность резерва изменился на 3,8 % с 42 728 тыс. руб. на 01.04.2018 до 41 102 тыс. руб. на 01.07.2018.
- размер условных обязательств кредитного характера, представленных банковскими гарантиями, перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности увеличился с 251 тыс. руб. на 01.04.2018 до 38 751 тыс. руб. на 01.07.2018, что связано с предоставлением во 2 квартале 2018 года гарантии контрагенту - юридическому лицу, по которому Правлением Банка принято решение о реальности деятельности. Для минимизации риска по выданной гарантии исходя из принципа осторожности создан резерв в размере 50% от суммы задолженности.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящиеся в состоянии дефолта

Таблица 4.2.
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	63 216
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	86
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	284
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	57 888
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	5 130

Как следует из таблицы, существенное снижение по состоянию на 01.07.2018 суммы ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, произошло главным образом за счет списания с баланса в 1 полугодии 2018 года безнадежной к взысканию просроченной свыше 90 дней ссудной задолженности юридических и физических лиц в сумме 57 888 тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3.
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

					гарантиями			
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	497 608	73 130	67 059	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	497 608	73 130	67 059	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.2018 объем обеспеченных кредитов в общем объеме ссудной задолженности Банка снизился по сравнению с началом года в связи с погашением задолженности заёмщиками-юридическими лицами.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 4.4.
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	545 936	0	545 936	0	0	0.53
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	91 798	0	80 245	0	30 023	3.59
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	99 803	39 002	76 498	19 577	111 106	3.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	19 770	3 995	12 150	3 794	16 919	18.07
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8007	0	4003	0	4003	71.99
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	42740	0	21370	0	21370	13.48
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	4888	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	114 692	0	65 695	0	98 543	4.39
13	Прочие	7 906	0	6 196	0	6 196	46.51
14	Всего	935 540	42 997	812 093	23 371	288 160	0.34

По состоянию на 01.07.2018 объем кредитных требований, взвешенных по уровню риска, составил 288 160 тыс. руб. Снижение данного показателя по сравнению с началом года связано главным образом с уменьшением суммы размещения свободных денежных средств в высоколиквидные активы - депозиты Центрального Банка РФ, по которым применяется коэффициент риска 0%. Так, по состоянию на 01.07.2018 депозиты Центрального Банка РФ составили 405 000 тыс. руб., на 01.01.2018 - 1 730 000 тыс. руб., а также с изменением коэффициента рублевого фондирования, применяемого для оценки активов по уровню рисков, с 0,89 на 01.01.2018 до 1,00 на 01.07.2018.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	545936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545 936
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	62 778	-	-	-	-	17 467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 245
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	37 064	12 315	46 696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 075
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 804	-	-	1 990	-	-	562	-	11 588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 944
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	4 003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 003
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	21 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 370
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 695	-	-	-	-	-	-	-	-	65 695
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	6 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 196
14	Итого	547 740	62 778	-	1 990	-	-	86 662	12 315	58 284	-	65 695	-	-	-	-	-	-	-	-	835 464

Таблица 4.5
тыс. руб.

Как следует из таблицы, по состоянию на 01.07.2018 безрисковые кредитные требования к Центральному банку РФ являлись самым крупным портфелем кредитных требований, составив 65% в общем объеме кредитных требований Банка.

Кредитные требования Банка к юридическим лицам и розничным заёмщикам представлены главным образом активами IV группы, подлежащими взвешиванию на 100%.

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» не заполняется в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях оценки кредитного риска.

Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» не заполняется в связи с тем, что в Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

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

Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» не заполняется в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях оценки кредитного риска.

5. Кредитный риск контрагента

Банк осуществляет клиринговые операции через квалифицированного центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (НКЦ) и рассчитывает риски, принятые в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение и гарантийный фонд. Как центральный контрагент, НКЦ берет на себя риски по заключаемым в результате торгов сделкам, что избавляет Банк от необходимости оценивать риски и устанавливать лимиты по операциям на других участников клиринга. Это позволяет Банку снизить требования к капиталу как в отношении сделок с НКЦ, так и в отношении обеспечения, депонируемого на счетах, открытых в НКЦ.

Учитывая вышеизложенное, Банк рассчитывает только риск на квалифицированного центрального контрагента, в связи с чем таблицы 5.1- 5.7 заполнению не подлежат.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 5.8
тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	12 968
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в	не применимо	не применимо

	гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
4	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	14 842	2 968
9	Гарантийный фонд	10 000	10 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

По состоянию на 01.01.2018 взвешенная по уровню риска величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, составляла 223 083 тыс. руб. Таким образом, величина кредитного риска на 01.07.18 снизилась на 94% в связи с характером текущих запросов клиентов на объемы операций, проводимых через центрального контрагента.

6. Риск секьюритизации

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

7. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	0
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	0

В связи с характером проводимых Банком операций единственным компонентом рыночного риска, который подлежит регулярному мониторингу, является валютный риск. 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.

В отчетном периоде сумма открытых валютных позиций не превышала 2% от капитала Банка, таким образом, валютный риск отсутствовал. По состоянию на начало отчетного года рыночный риск также отсутствовал.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняются в связи с тем, что Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	26 498	27 025
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	191 904	180 168
2.1	чистые процентные доходы (тыс.руб.)	49 762	75 080
2.2	чистые непроцентные доходы (тыс. руб.)	142 142	105 088
3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска на 01.07.2018 равен 26 498 тыс. руб. При расчете нормативов достаточности капитала Банка применяется величина операционного риска 26 498 тыс. руб., умноженная на коэффициент 12,5, которая равна значению 331 225 тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска – 26 498 тыс. руб.

Капитал Банка на 01.07.2018 составляет 423 510 тыс. руб. Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам.

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

01.07.2018

	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	456 309	59 290	20 460	63 041	33 832	632 932
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	456 309	59 290	20 460	63 041	33 832	632 932
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	40 521	25 017	78 269	7 977	3 711	155 495
Доллар США	5 073	13 674	26 784	391	0	45 922
Евро	2 741	17 029	308	395	0	20 473
Итого обязательства	48 335	55 720	105 361	8 763	3 711	221 890
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	407 974	3 570	(84 901)	54 278	30 121	411 042

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

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов и влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

01.07.2018

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	8 093	200	(8 093)
Доллар США	200	(662)	200	662
Евро	200	(342)	200	342
Итого		7 089		(7 089)

10. Информация о величине риска ликвидности

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

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, к которой применимы требования о соблюдении норматива структурной ликвидности соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года N 47857.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	404 157	362 110
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	857 224	3 506 247
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	47,1	10,3

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 01.07.2018 составило 47,1%, на 01.04.2018 – 10,3%, изменение составило +36,8 процентных пункта.

Причиной увеличения значения показателя финансового рычага явилось снижение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага и снижение величины основного капитала. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.04.2018 составляла 3 506 247 тыс. руб., а на 01.07.2018 – 857 224 тыс. руб., изменение составило -2 649 023 тыс. руб. или 75%.

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

Далее Банком раскрывается информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, опубликованных на официальном сайте

Банка www.zemcombank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.07.2018	на 01.04.2018
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	64,3	16,1
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	64,3	16,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	67,0	19,2
4	Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	47,1	10,3
5	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0	116,5	97,1
6	Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0	262,1	116,6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0	9,9	11,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	19,4	21,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	32,7	85,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	3,0	0,9	0,9
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	13,9	9,5

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

Председатель Правления



Леончик Б.А.

Зам. главного бухгалтера

Никитина Л.И..

22 августа 2018 года