

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

## **1. Общие положения**

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

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

В состав отчетности за 1 полугодие включаются:

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

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

## **2. Информация о Банке**

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

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

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

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.07.2016	01.01.2016
г. Москва	617 319	582 644
Ростовская область	599 725	500 678
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	6 596	9 031
Республика Адыгея	230	340
Волгоградская область	173	315
Астраханская область	95	138
Калининградская область	0	146 270
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 266 581</b>	<b>1 281 859</b>
Резервы на возможные потери	(152 792)	(149 677)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 113 789</b>	<b>1 132 182</b>

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

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

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

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

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

#### 4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

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

### 5.4. Прочие операционные доходы

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

### 5.5. Операционные расходы

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

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

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

#### 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	500 000	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	27 889
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 748 779	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	27 889
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	79 985	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	443	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	443	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	443
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	295	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	295
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2	X	X	X



4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 152 711	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	19	0

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

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

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

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

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

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

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

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

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2016г. составило 25,8%, на 01.01.2016г. - 37,2%, изменение составило -11,4 процентных пунктов.

Причиной снижения значения показателя финансового рычага явилось увеличение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.07.2016г. составляла 2 397 983 тыс. руб., а на 01.01.2016г. – 1 527 821 тыс. руб., изменение составило 870 162 тыс. руб. или 57%. Основной капитал Банка на 01.07.2016г. составил 618 715 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 568 748 тыс. руб., изменение составило 49 967 тыс. руб. или 9%.

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

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

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

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

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2016г.	622 093	50,3
01.02.2016г.	636 467	36,8
01.03.2016г.	638 222	37,8
01.04.2016г.	637 622	31,3
01.05.2016г.	640 819	38,5
01.06.2016г.	643 912	24,7
01.07.2016г.	646 604	43,8

### **8.2. Кредитный риск**

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным

Правлением Банка 09.10.2009г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 21.11.2014г., Кредитной политикой на 2016 год, утвержденной Советом директоров Банка 25.12.2015г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

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

Рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов осуществляется при наличии всестороннего анализа потенциального заемщика со стороны кредитного управления, службы безопасности и юридического управления. Дополнительно все сделки по предоставлению кредитов согласовываются с Советом директоров Банка.

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

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

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

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

	01.07.2016	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	162 374	408 615
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 328 683	382 538
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	602 174	461 138
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

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

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

## 8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 1 июля 2016 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 83 843 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 82 560 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

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

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

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

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

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	68%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	6 188	7%	4 905	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>83 843</b>	<b>100</b>	<b>82 560</b>	<b>100</b>

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.07.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	148 070	84 735

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

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 июля 2016 года составляет 10,2% (на 1 января 2016 года: 2,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 10,3% (на 1 января 2016 года: 2,2%).

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 июля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 578 188	0	0	493 251	0	0
II категория качества	538 522	35 000	35 000	439 384	21 435	21 435
III категория качества	113 829	30 322	30 322	159 586	39 801	39 801
IV категория качества	455	364	364	1 901	1 730	1 730
V категория качества	88 211	88 211	88 211	87 741	87 741	87 741
<b>Итого:</b>	<b>2 319 205</b>	<b>153 897</b>	<b>153 897</b>	<b>1 181 863</b>	<b>150 707</b>	<b>150 707</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 июля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	37 500	2 552	2 552	141 316	3 634	3 634
III категория качества	2 455	1 128	1 128	5 730	1 795	1 795
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>39 955</b>	<b>3 680</b>	<b>3 680</b>	<b>147 046</b>	<b>5 429</b>	<b>5 429</b>

#### 8.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	110 843	0	0
Недвижимость (ипотека)	287 008	0	0
Имущество	150 198	0	0
Поручительство	1 246 952	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	7 000	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность проведения проверок залогового имущества по 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 июля 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	77 603	0	0	77 603
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	87 698	0	0	87 698
Обязательные резервы	29 157	0	0	29 157
Средства в кредитных организациях	285 283	753 579	0	1 038 862
Чистая ссудная задолженность	1 113 789	0	0	1 113 789
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 985	0	0	79 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 751	0	0	12 751
Прочие активы	14 383	14	0	14 397
<b>Всего активов</b>	<b>1 671 554</b>	<b>753 593</b>	<b>0</b>	<b>2 425 147</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 714 039	33 815	925	1 748 779
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 489	1	925	766 415
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 082	0	17	25 099
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 680	0	0	3 680
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 742 801</b>	<b>33 815</b>	<b>942</b>	<b>1 777 558</b>

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

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
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
<b>Всего активов</b>	<b>1 415 972</b>	<b>120 286</b>	<b>0</b>	<b>1 536 258</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>909 744</b>	<b>2 601</b>	<b>380</b>	<b>912 725</b>

#### 8.4. Рыночный риск

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

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

В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

#### 8.4.1. Валютный риск

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

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

	01.07.2016			01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 250 227	679 560	570 667	1 235 893	688 981	546 912
Доллары США	985 635	985 677	(42)	163 419	162 928	491
Евро	93 781	94 018	(237)	40 433	40 218	215
Другие валюты	71	61	10	99	69	30
Итого	2 329 643	1 759 255	570 388	1 439 745	892 127	547 618

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

	01.07.2016		01.01.2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	8	8	27	27
Ослабление доллара США на 5%	(8)	(8)	(27)	(27)
Укрепление евро на 5%	4	4	3	3
Ослабление евро на 5%	(4)	(4)	(3)	(3)

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

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

#### 8.4.2. Процентный риск

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

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

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

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

На 01.07.2016г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	668 683	210 754	165 990	72 863	106 177	1 224 467
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>668 683</b>	<b>210 754</b>	<b>165 990</b>	<b>72 863</b>	<b>106 177</b>	<b>1 224 467</b>
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	78 348	143 658	139 396	176 598	87 038	625 038
Доллар США	1 192	27 983	21 776	54 994	28 267	134 212
Евро	230	4 026	10 598	21 196	218	36 268
<b>Итого обязательства</b>	<b>79 770</b>	<b>175 667</b>	<b>171 770</b>	<b>252 788</b>	<b>115 523</b>	<b>795 518</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>588 913</b>	<b>35 087</b>	<b>(5 780)</b>	<b>(179 925)</b>	<b>(9 346)</b>	<b>428 949</b>

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
<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
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
<b>Итого активы</b>	<b>590 061</b>	<b>69 994</b>	<b>171 942</b>	<b>306 269</b>	<b>129 627</b>	<b>1 267 893</b>
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>147 286</b>	<b>174 719</b>	<b>129 388</b>	<b>179 618</b>	<b>205 506</b>	<b>836 517</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>442 775</b>	<b>(104 725)</b>	<b>42 554</b>	<b>126 651</b>	<b>(75 879)</b>	<b>431 376</b>

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:

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

<b>01.01.2016</b>				
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
<b>Итого</b>		<b>15 812</b>		<b>(15 812)</b>

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

	01.07.2016			01.01.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	12,6%	-	-	13,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	10,0%	-	-	10,0%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	15,6%	-	-	16,2%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,6%	3,4%	2,9%	11,3%	3,8%	3,4%

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

## 8.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 июля 2016 года данный норматив составил 136,4% (на 1 января 2016 года – 124,7%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 июля 2016 года данный норматив составил 148,0% (на 1 января 2016 года – 241,0%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 1 июля 2016 года данный норматив составил 12,7% (на 1 января 2016 года – 14,3%).

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

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

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
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года</b>	<b>620 963</b>	<b>(268 601)</b>	<b>14 650</b>	<b>(78 178)</b>	<b>288 834</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года</b>	<b>620 963</b>	<b>352 362</b>	<b>367 012</b>	<b>288 834</b>	<b>288 834</b>

## 8.6. Операционный риск

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

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

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

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

Операционный риск на 1 июля 2016 года равен 26 273 тыс. руб.

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

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

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

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Первый заместитель  
Председателя Правления



Игнатьев Д.В.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

8 августа 2016 года