Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года ООО «Земский банк»

Общие положения.

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рискамикапиталом» (далее Указание № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» и 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» Указания № 4482-У так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Банк не раскрывает главу 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела X Указания № 4482-У так как не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Информация о банке\Наш банк\Раскрытие информации о банке\Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)	Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	Уставный капитал и эмиссионный доход всего, в том числе, сформированный:	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	117 865	X	X	X
X	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)» всего, в том числе:	2	311 099
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	117 865	«прошлых лет»	2.1	117 865
4	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	193 234	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	311 099
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	193 234	«отчетного года»	2.2	193 234
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 025 933	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	157 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	157 937
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	161 318
5.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	70 000	из них: субординированные кредиты	X	70 000
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	90 274	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты	46	161 318

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
				дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	86 429	из них: прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	86 429
6.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	3 845	X	X	X
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	6 518	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	161 318
7.1	не подтвержденная аудиторской организацией	X	6 518	Прибыль текущего года (ее часть), включенная в дополнительный капитал	X	4 889
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	675 467	X	X	X
8.1	"Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал"	X	10 811	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	10 811
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
9.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
9.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
10	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	12 189	X	X	X
11	"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"	3, 5, 6, 7	4 351 051	X	X	X

Банк в отчётном периоде выполнил все требования к капиталу, нарушения не допускались.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 82,7995%.

Требования к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, по состоянию на 01.04.2018 г и 01.01.2018 г. отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2018 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 058 016	5 243 907	404 641
2	при применении стандартизированного подхода	5 058 016	5 243 907	404 641
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	x	x	x
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	469 488	469 488	37 559
20	при применении базового индикативного подхода	469 488	469 488	37559
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 527 504	5 713 395	442 200

Снижение кредитного риска в 1 квартале 2018 года составило 175 млн. руб. и вызвано, в основном, сокращением объема кредитного портфеля Банка.

Данные в графе 5 рассчитаны исходя из минимального требования к достаточности капитала 8% установленного Инструкцией 180-И ЦБ РФ.

Раздел III. Информация о балансовой стоимости обремененных необремененных активов и об операциях с контрагентами-нерезидентами

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных за каждый месяц первого квартала 2018 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер 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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 141 014	349 383
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 683	20 000
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	20 683	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 683	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	136 539	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	752 371	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 138 093	329 383
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	582 270	0
8	Основные средства	0	0	649 762	0
9	Прочие активы	0	0	848 796	0

Активами Банка, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов от Банка России, являются ссуды, выданные Банком и удовлетворяющие критериям, установленным Положением Банка России от 12.11.2007 г. 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». По состоянию на 01.04.2018 г. такие активы составили 329 млн. руб.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	109 806	115 117
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:	2 723	2 575
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 723	2 575

Раздел IV. Кредитный риск

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	

			Положениями Банка России N 590-П и N 283-П					
			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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	18 400	21,00	3 864	2,04	376	-18,96	-3 488
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 485	21,00	312	1,00	15	-20,00	-297
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	64 672	21,00	13 581	0,49	315	-20,51	-13 266
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 244	21,00	1 311	0,35	22	-20,65	-1 289
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	0	0	0	0	0	0	0

В 1 квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло.

Раздел VIII. Операционный риск

Банк относит операционный риск к значимым рискам, количественная оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения об операционном риске.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	37 559	37 559
1.1.	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	250 394	250 394
1.1.1	чистые процентные доходы	152 540	152 540
1.1.2	чистые непроцентные доходы	97 854	97 854
2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, и составляет 37 559 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и капитал. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 1 апреля 2018 года.

Анализ процентного риска.

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов по всем видам валют	716,46	-10 650,99	-7 643,73	-18,54
В % к капиталу	0,08	1,14	0,82	0,00
+ 200 базисных пунктов по рублям	1 270,71	-10 103,05	-7 304,25	356,00
В % к капиталу	0,14	1,08	0,78	0,04
- 200 базисных пунктов по всем видам валют	-716,46	10 650,99	7 643,73	18,54
В % к капиталу	0,08	1,14	0,82	0,00
- 200 базисных пунктов по рублям	-1 270,71	10 103,05	7 304,25	-356,00
В % к капиталу	0,14	1,08	0,78	0,04

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. представлены в разделе 1 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе

финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года на официальном сайте Банка zemsky.ru. В отчетном и сопоставимом периоде нормативы Банком выполнялись.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в разделе 2 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813) и разделе 4 отчетности «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (код формы по ОКУД 0409808). Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к сумме значений балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков и на ежедневной основе контролирует их.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

Величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отличается от величины активов публикуемой формы бухгалтерского баланса по состоянию на 01.04.2018 г. на 163 180 тыс. руб. Разница состоит, в основном из прироста стоимости основных средств при переоценке и обязательных резервов Банка депонированных в Банке России.

Председатель Правления С.Ю. Зудин

Главный бухгалтер Ю.В. Тарасов

«29» мая 2018 года