

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2017 года кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 1-й квартал 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности 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.

Полный состав отчетности за 1-й квартал 2017 года размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 1 апреля 2017 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 29 банкоматов, по состоянию на 1 января 2017 года: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 28 банкоматов.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основные направления деятельности

Банк является региональным банком, осуществляющим все 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;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 18 ноября 2016 г. определило рейтинг кредитоспособности Земского банка: В++: «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Среди позитивных факторов агентство выделяет низкую долю просроченной задолженности, приемлемую оборачиваемость кредитного портфеля и невысокую концентрацию пассивов на крупнейших кредиторах. Поддержку рейтингу оказывают стабильность ресурсной базы и хороший уровень ликвидности. Существенными позитивными факторами являются финансовая поддержка деятельности банка со стороны собственника и информационная прозрачность банка по раскрытию информации, связанной с деятельностью Банка.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Балансовая стоимость активов	5 287 823	5 076 907
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	108 737	109 019
Чистая ссудная задолженность	4 069 717	3 849 900
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	4 698 680	4 506 022

	Данные за 1 кв. 2017	Данные за 1 кв. 2016
Доходы Банка	423 744	573 554
Расходы Банка	398 074	560 519
Доход (расход) по налогу на прибыль	0	(49)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Чистая прибыль	25 670	12 986
----------------	--------	--------

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в 1-ом квартале 2017 года, следующие:

- рост активов Банка на 4,2 % (за сопоставимый период 2016 года: на 1,2%);
- рост чистой ссудной задолженности на 5,7% (за сопоставимый период 2016 года: на 5,4 %);
- рост средств клиентов на 4,3% (за сопоставимый период 2016 года: на 0,98%);
- портфель ценных бумаг и вложений в финансовые активы - практически без изменений: снижение на 0,3 % (за сопоставимый период 2016 года: без изменений).

В отчетном периоде 2017 года не произошло существенных событий, оказавших влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка). Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 541 205 тыс. руб., что на 25 670 тыс. руб. больше суммы источников собственных средств на 1 января 2017 года (515 535 тыс. руб.). Прирост источников собственных средств обусловлен прибылью, полученной Банком в 1-ом квартале 2017 года в сумме 25 670 тыс. руб. (в сопоставимом периоде 2016 года прибыль составила 12 986 тыс. руб.).

Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- рост чистых процентных доходов на 19 805 тыс. руб. (с 41 437 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2016 года до 61 242 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года). Улучшение показателей произошло в основном за счет увеличения суммы «Процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями» на 3 604 тыс. руб. и уменьшения суммы «Процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 11 072 тыс. руб.,

- увеличение комиссионных доходов на 2 812 тыс. руб. (с 23 022 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2016 года до 25 834 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года),

- увеличение доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты на 1 637 тыс. руб. (с 1 577 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2016 года до 3 214 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года).

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам на 8 427 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 2 175 тыс. руб., на сопоставимую дату 2016 г. положительное влияние изменение резервов на прибыль: 6 252 тыс. руб.), а также снижение прочих операционных доходов на 772 тыс. руб., рост комиссионных расходов на 2 627 тыс. руб., снижение положительного влияния от уменьшения налога на прибыль на сумму отложенных налогов на прибыль на 471 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2017 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 221 286 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 223 242 тыс. руб.

4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и основных положений Учетной политики

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая отвечает требованиям Положений Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с дополнениями и изменениями). Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год, а также рабочий План счетов, Альбом форм первичных учетных документов утверждены Приказом от 30.12.2016 г. №141.

В Учетной политике банка на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2016 году. В Учетную политику Банка в 2017 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал 2017 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года (по форме Приложения 8 к Положению №

385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 7 к Положению № 385-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

В связи с изменениями в нормативных документах Банка России за 2016 год: Указание Банка России от 04.06.2015 г. №3659-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. 448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Банк в целях представления более полной и уместной информации детализировал (переклассифицировал по строкам) сведения за сопоставимый период 2016 года, раскрываемые в Примечаниях.

4.1 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	230 965	284 479
	денежные средства в кассе	158 252	196 928
	денежные средства в банкоматах	59 486	63 453
	денежные средства в пути	13 227	24 098
	драгоценные металлы (золото)		
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	216 781	241 245
	Корреспондентский счет в Банке России	182 404	206 191
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	34 377	35 054
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	159 310	155 269
	Корреспондентские счета	156 341	152 396
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	3 085	3 073
	Резервы на возможные потери	116	200
	Итого денежных средств и их эквивалентов	607 056	680 993

Резервы на возможные потери в сумме 116 тыс. руб. и 200 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента АО «ГЛОБЭКСБАНК» (требование Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 г. №283-П и соответствующее ему внутреннее положение Банка). Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО на отчетную дату в сумме 11 625 тыс. руб., на сопоставимую дату: 19 971 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен во 2-ую категорию качества, размер расчетного резерва 1%.

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 137 507 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2017 г.: 140 213 тыс. руб.).

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	650 000	400 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	2 635	2 682
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	930 883	724 983
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 201 618	2 466 559
<i>в том числе просроченная</i>	107 597	20 840
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	505 867	478 918
<i>в том числе просроченная</i>	24 987	25 704
Резерв под обесценение ссудной задолженности	221 286	223 242
Итого чистая ссудная задолженность	4 069 717	3 849 900

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	650 000	15,97	400 000	10,39
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	2 635	0,06	2 682	0,07
Торговля	569 173	13,99	597 853	15,53
Строительство	343 200	8,43	447 277	11,62
Промышленность	1 637 971	40,25	1 362 754	35,40
Лизинг	75 385	1,86	88 673	2,30
Физические лица	473 266	11,63	446 083	11,59
Прочие	318 087	7,81	504 578	13,10
Итого чистая ссудная задолженность	4 069 717	100	3 849 900	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	652 635	402 682
Депозиты в Банке России:	650 000	400 000
– до востребования	650 000	400 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	2 635	2 682
– до востребования	2 635	2 682
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 634 618	3 666 710
– "овердрафт"	23 010	24 555
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	0	71 500
– от 31 дня до 90 дней	9 479	5 000
– от 91 дня до 180 дней	18 446	108 623

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
– от 181 дня до 1 года	2 195 034	2 057 594
– от 1 года до 3 лет	766 127	767 494
– свыше 3-х лет	583 918	602 851
– просроченная задолженность	38 604	29 093
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	3 750	3 750
– до востребования	3 750	3 750
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	221 286	223 242
Итого чистая ссудная задолженность	4 069 717	3 849 900

Анализ ссудной задолженности по структуре валют и срокам погашения раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода 2017-ого года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	45 766	143 853	788	32 835	223 242
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	48 052	(49 775)	0	183	1 540
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(416)	(416)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная						
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2017 года	0	93 818	94 078	788	32 602	221 286

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов		
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Финансовые активы и прочее участие	88 807	88 807
Резервы на возможные потери	888	648
Итого финансовые активы и прочее участие	87 919	88 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	88 159

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2017 года	0	0	648	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	240	240
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные				
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 апреля 2017 года	0	0	888	888

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг и финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг и финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Данные о текущей стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2017 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг	0	0	0
Финансовые активы и прочее участие	88 807	888	87 919
Итого финансовые активы и прочее участие	88 807	888	87 919
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 807	888	87 919

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 2017 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2017 года: с доходностью 6,5%).

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 818	20 860
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 818	20 860
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	20 818	20 860
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 818	20 860

В течение отчетного периода 2017 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ, удерживаемые до погашения, не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 апреля 2017 года составила 20 818 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 20 860 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Основные средства и земля	317 008	314 502
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	13 486	14 430
Вложения в сооружение (строительство), создание	123	0

(изготовление) и приобретение основных средств		
Материальные запасы	234	0
Итого	330 851	328 932

По состоянию на 1 апреля 2017 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 419 952 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 102 944 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 416 137 тыс. руб. и 101 635 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на отчетную дату основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые Банком в основной деятельности, отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2017 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»; свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»; свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

5.1.7 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.:		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	663	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 278	365
Требования по получению процентов	61 139	55 590
Требования по РКО	306	1 034
Требования по прочим банковским операциям	1 105	977
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	64 492	57 967
Расчеты с дебиторами и кредиторами	99 816	39 984
Расходы будущих периодов	1 570	1 187
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	101 386	41 171
Резервы на возможные потери	8 119	4 778
Итого прочие активы	157 759	94 360

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на	2 905	1 873	4 778

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
01 января 2017 года			
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	1 512	2 050	3 562
Прочие активы, списанные как безнадежные	(6)	(215)	(221)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2017 года	4 411	3 708	8 119

5.1.8 Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств перед другими кредитными организациями.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	8 313	7 240
– Текущие /расчетные счета	8 313	7 240
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	430 483	390 518
– Текущие /расчетные счета	175 905	137 317
– Срочные депозиты	254 578	253 201
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 259 884	4 108 264
– Текущие /расчетные счета	109 542	110 930
– Срочные депозиты	4 150 342	3 997 334
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 698 680	4 506 022

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	31 320	0,67	49 875	1,11
Транспорт	6 134	0,13	6 246	0,14
Страхование	0	0,00	7	0,00
Финансы и инвестиции	887	0,02	830	0,02
Строительство	70 573	1,50	77 511	1,72
Промышленность	247 729	5,27	231 587	5,14
Телекоммуникации	404	0,01	45	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 259 884	90,66	4 108 264	91,17
Прочие	81 749	1,74	31 657	0,70
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 698 680	100,00	4 506 022	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.10 Отложенное налоговое обязательство

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство (по	21 607	21 607

результату переоценки основных средств)		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	8 326	8 326
Отложенное налоговое обязательство	13 281	13 281

5.1.11 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11	156
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	256
Внутрибанковские требования и обязательства		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг		
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам		
Разные расчеты с Минфином России		
Расчеты клиентов по зачетам		
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	12 986	15 716
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	3 755	7 504
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	225	810
Итого финансовые обязательства	16 977	24 442
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 680	17 578
Арендные обязательства	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	17 680	17 578
Итого прочие обязательства	34 657	42 020

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	86 429	86 429
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	110 780	81 404
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 670	29 376
Итого источников собственных средств	541 205	515 535

Средства акционеров (участников)

По состоянию на отчетную дату Банк является обществом с ограниченной ответственностью, уставный капитал которого составляет 265 000 тыс. руб. Доли участников – физических лиц: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25% .

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	16 778	22 815
От ссуд, предоставленных клиентам	135 853	132 249
От вложений в ценные бумаги	284	285
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	152 915	155 349
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	40	11 207
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 092	7 948
По вкладам физических лиц	85 243	92 818
Прочие	5 298	1 939
Итого процентных расходов	91 673	113 912
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	61 242	41 437

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	5 824	2 805
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	2 970	1 085
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 854	1 720

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	2 739	2 389
От расчетного и кассового обслуживания	21 391	18 392
От осуществления переводов денежных средств	1 550	2 023
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	4
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	154	214
Итого комиссионных доходов	25 834	23 022
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	95	36
За открытие и ведение банковских счетов	17	111
За расчетное и кассовое обслуживание	1223	189
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	3728	2340

По другим	240	0
Итого комиссионных расходов	5 303	2 676
Чистый комиссионный доход (расход)	20 531	20 346

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1178	1006
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	13
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	31	100
Доходы от сдачи имущества в аренду	146	954
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1	17
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	18
Прочее	12	50
Итого прочих операционных доходов	1 386	2 158

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	27 883	35 764
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 114	3 550
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 031	4 103
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 017	2 702
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 080	1 124
По списанию стоимости материальных запасов	3 022	1 204
Служебные командировки	1 192	397
Охрана	2 117	2 212
Реклама	1 288	1 175
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 067	1 211
Аудит	0	0
Страхование	5 182	178
Другие организационные и управленческие расходы	2 203	2 587
Другие расходы	746	520
Итого операционных расходов	56 942	56 727

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
--	-------------------------	-------------------------

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	21 484	27 602
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 399	8 162
Итого вознаграждения работникам	27 883	35 764

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.04.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 586	2 008
Налог на прибыль	0	49
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1 586	2 057

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Источники базового капитала, в том числе:	416 458	416 458
<i>Уставный капитал, сформированный долями</i>	265 000	265 000
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	98 132	75 400
<i>Нераспределенная прибыль отчетного года</i>	0	22 732
<i>Резервный фонд</i>	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	13 486	14 430
<i>Нематериальные активы</i>	10 789	8 658
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	0	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	2 697	5 772
Итого базовый капитал	402 972	402 028

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года уставный капитал составляет 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Прибыль за 1-ое полугодие 2016 г. подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 20 июля 2016г. Нераспределенная прибыль прошлых лет на 1 апреля 2017 г. и на 1 января 2017 г. включает сумму переоценки по выбывшим основным средствам: 107 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

По статье «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» Банк отражает сальдированную сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков и соответствующего отложенного налогового обязательства. По состоянию на 01 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 13 281 тыс. руб. существенно превышает сумму отложенного налогового актива: 2 281 тыс. руб.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
	Сумма	Сумма
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	2 697	5 772
<i>Нематериальные активы</i>	2 697	5 772
Итого добавочный капитал	(2 697)	(5 772)

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 20% на 01.04.2017 и 40% на 01.01.2017. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	324 783	302 216
<i>Прибыль текущего года</i>	24 100	5 457
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	12 648	6 004
<i>Субординированные займы</i>	227 937	230 657
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	60 098	60 098
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	324 783	302 216

Дополнительный капитал Банка за отчетный период 2017 года вырос на 22 567 тыс. руб. или на 7,5%.

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по договорам субординированных займов на общую сумму 227 937 тыс. руб. по 9 договорам. Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.04.2017	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2017	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	57 937	60 657	8,44
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	08.02.2022	25 000	25 000	12,00
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	30 000	30 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	30.11.2016	30.11.2026	25 000	25 000	12,00
Итого			227 937	230 657	

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 2 720 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты по этому займу обусловлена изменением курса иностранной валюты. В феврале 2017 года на основании дополнительного соглашения с ООО «Гарантия» Банком произведена конвертация суммы займа в рубли.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	60 098	60 098

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налога на прибыль за счет переоценки.

Итоги переоценки, проведенной независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2017 г., не включены в состав дополнительного капитала до их подтверждения аудиторской организацией.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.6.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету на 1.04.2017 г. по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
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"	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	110 780	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	98 132	«прошлых лет»	2.1	98 132
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	324 783
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	12 648	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	12 648
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	25 670	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	324 783
4.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	24 100	Прибыль текущего года . не подтвержденная аудиторской	X	24 100

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
	подтвержденная аудиторской организацией			организацией		
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 698 680	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	324 783
5.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		227 937	из них: субординированные кредиты	X	227 937
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	86 429	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	324 783
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	60 098	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	60 098
6.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	26 331	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	330 851	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 789	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 789	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	10 789
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 697	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 697
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 281	X	X	X
8.1	отложенные налоговые	X	2 281	"Отложенные налоговые	10	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
	активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	13 281	X	X	X
10	"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	4 337 764	X	X	X

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету на 01.01.2017 г. по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
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"	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	81 404	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	75 400	«прошлых лет»	2.1	75 400
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
3.2	отнесенная в	X	6 004	Прибыль предшествующих лет	X	6 004

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	дополнительный капитал			до аудиторского подтверждения		
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	29 376	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
4.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	22 732	«отчетного года»	2.2	22 732
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
4.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	6 644	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	5 457
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 506 022	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
5.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		230 657	из них: субординированные кредиты	X	230 657
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	86 429	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	60 098	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	60 098
6.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	26 331	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	328 932	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 658	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные	X	8 658	"Нематериальные активы	9	8 658

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 772	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 772
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 281	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 281	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	13 281	X	X	X
10	"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	4 114 188	X	X	X

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

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 2017-ого года и 2016-ом году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 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 Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Базовый капитал	402 972	402 028
Основной капитал	402 972	402 028
Дополнительный капитал	324 783	302 216
Итого собственные средства (капитал)	727 755	704 244

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2017 года составил 55,4%, на 1 января 2017 года: 57,1%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 апреля 2017 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2017 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%).

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.04.2017, %	Данные на 01.01.2017, %
Достаточность базового капитала	8,2	8,6
Достаточность основного капитала	8,2	8,6
Достаточность собственных средств (капитала)	14,5	14,8

5.3.2 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Банк при определении достаточности капитала производит расчет кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск для Банка является основным и составляет на 1 апреля 2017 года 91,65% на 1 января 2017 года 90,72% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

Кредитный риск состоит из следующих активов под риском (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска):

Составляющие кредитного риска	На 01.04.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 263 149	70,82	3 366 104	77,92	-102 955
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	2 757	0,06	1 708	0,04	1 049
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 341 646	29,12	952 261	22,04	389 385
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
Итого кредитный риск	4 607 552	100,00	4 320 073	100,00	287 479

Основная доля кредитного риска представлена активами IV группы с коэффициентом риска 100% (согласно требованиям Инструкции №139-И):

Составляющие кредитного риска	На 01.04.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 258 450	70,72	3 337 272	77,25	-78 822

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 апреля 2017 г. составил 419 788 тыс. руб. и 1 января 2017 г.: 419 788 тыс. руб., что составило 8,35% и 8,82% от общей суммы рисков на соответствующие отчетные даты.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	1 769,44
Рыночный риск	0	22 118

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. На отчетную дату доля рыночного риска составила 0,0% от общей суммы рисков (на 1 января 2017 г.: 0,46%).

5.3.3 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и другим активам

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение отчетного периода 2017 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам и прочему участию	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	222 454	200	788	0	4 778	0	648	228 868
Создание	111 191	289	0	0	10 448	29 312	240	151 480
Восстановление	112 731	373	0	0	6 886	29 312	0	149 302
Списание безнадежных ко взысканию	(416)	0	0	0	(221)	0	0	(637)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	220 498	116	788	0	8 119	0	888	230 409

5.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 составил: 21,4% - по состоянию на 01.04.2017 г., 22,1% - по состоянию на 01.01.2017 г.

За отчетный период норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 387,5% до 403,8%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 снизился с 2,1% до 2,0%, норматив

использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 12,5% до 12,1%.

С 1 января 2017 года ЦБ РФ ввел норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу, связанных с Банком лиц) Н25, предельное максимальное значение которого составляет 20%. По состоянию на 1 апреля 2017 года норматив составил 7,38% (на 1.01.2017 г. норматив рассчитывался справочно и составил 10,71%).

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.3.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. показатель финансового рычага составил 7,9% (на 01.01.2017: 8,2%), при этом основной капитал увеличился на 944 тыс. руб. (на 1 апреля 2017 года: 402 972 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 402 028 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 211 462 тыс. руб. (на 1 апреля 2017 года: 5 130 357 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 4 918 895 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 5 130 354 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 5 130 357 тыс. руб.

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам 1-ого квартала 2017 года и 1-ого квартала 2016 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 64 998 тыс. руб. и 150 237 тыс. руб. соответственно. Разница по движению денежных потоков на отчетную и сопоставимую даты составила 85 239 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты: в отчетном периоде - в сумме 15 056 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года - 11 334 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(43 909)	(140 386)	96 477
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(6 033)	1 483	(7 516)
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(15 056)	(11 334)	(3 722)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(64 998)	(150 237)	85 239

В отчетном периоде 2017 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (67,6% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени - потоки, связанные с инвестиционной деятельностью (9,3% от суммы общего оттока денежных средств). В сопоставимом периоде 2016 года отток денежных средств сложился преимущественно за счет операционной деятельности (92,5 %).

Движение денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном и сопоставимом периодах связано с приобретением (реализацией) Банком основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности на отчетную и сопоставимую даты сложился за счет выплаты процентных и комиссионных расходов, увеличения ссудной задолженности.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

6.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом. Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков отраженной в Процедурах управления значимыми рисками и капиталом. Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2016 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, регуляторный риск.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, страновой риски. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков. Работа по управлению рисками осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

К источникам возникновения рисков относятся:

– по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

– по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

– по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

– по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

– по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

– по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

– по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

– по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и ее работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 135 280 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 49 246 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Ссудная задолженность, просроченная:	132 584	46 544
До 30 дней	78 406	1 185
От 31 до 90 дней	11 696	2 570
От 91 до 180 дней	334	2 013
Свыше 181 дня	42 148	40 776
Прочие требования, просроченные:	2 213	1 988
До 30 дней	127	0
От 31 до 90 дней	91	66
От 91 до 180 дней	102	41
Свыше 181 дня	1 893	1 881
Требования по получению процентов, просроченные:	483	714
До 30 дней	7	22
От 31 до 90 дней	11	5
От 91 до 180 дней	9	22
Свыше 181 дня	456	665
Итого просроченных активов	135 280	49 246
Доля просроченных ссуд в общем объеме активов, %	3,32	1,27

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
--	----------------------	----------------------

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	107 597	20 840
Физические лица	24 987	25 704
Итого просроченная задолженность	132 584	46 544

По состоянию на 1 апреля 2017 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 38 604 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 29 093 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 9 511 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 30 582 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 28 383 тыс. руб.).

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.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	328 258	0	465 023	0
II категория качества	3 019 250	41 615	2 762 425	37 191
III категория качества	569 025	111 282	595 848	104 503
IV категория качества	83 070	11 282	147 424	30 031
V категория качества	74 266	66 230	65 869	57 143
Итого:	4 073 869	230 409	4 036 589	228 868

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 апреля 2017 года: 292 064 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 344 486 тыс. руб.

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.6 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	0	0	0	0

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Поручительства и гарантии	2 140 437	2 315 340
Имущество	2 847 299	3 194 800
Ценные бумаги	150 625	123 304
Прочее	0	0
Итого	5 138 361	5 633 444

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Принятое Банком обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) относится ко второй категории качества.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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	5 420 295	303 600
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 954	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 954	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 954	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	169 734	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	682 651	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 024 898	283 600
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	485 044	0
8	Основные средства	0	0	317 216	0
9	Прочие активы	0	0	719 798	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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	105 173	85 811
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 050	786
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 050	786

6.1.2 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 на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 апреля 2017 года:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	156 780	45 764	28 421	0	230 965
Средства кредитных организаций в Банке России	216 781	0	0	0	216 781
Средства в кредитных организациях	17 483	98 678	43 149	0	159 310
Чистая ссудная задолженность	4 052 459	1 761	15 497	0	4 069 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	0	0	0	87 919
Чистые вложения в ценные бумаги,	20 818	0	0	0	20 818

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
удерживаемые до погашения					
Прочие финансовые активы	59 922	14	145	0	60 081
Итого активов	4 612 162	146 217	87 212	0	4 845 591
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 478 440	133 781	86 459		4 698 680
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие финансовые обязательства	11 265	3 321	2 391	0	16 977
Итого обязательств	4 489 705	137 102	88 850	0	4 715 657
Чистая балансовая позиция	122 457	9 115	(1 638)	0	129 934
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2017 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	186 745	(4 913)	(17 322)	0	164 510
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

6.1.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа

к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 апреля 2017 года данный норматив составил 294,9% (на 1 января 2017 года: 292,4%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 апреля 2017 года данный норматив составил 155,3% (на 1 января 2017 года: 100,1%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 апреля 2017 года данный норматив составил 79,8% (на 1 января 2017 года: 80,3 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов 1 и 2 категории качества и обязательств по состоянию на 1 апреля 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	230 965	0	0	0	0	0	230 965
Средства кредитных организаций в Банке России	216 781	0	0	0	0	0	216 781
Средства в кредитных организациях	159 310	0	0	0	0	0	159 310
Чистая ссудная задолженность	734 087	952 320	1 547 650	701 588	134 072	0	4 069 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	87 919	87 919
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 818	0	20 818
Прочие финансовые активы	43 589	16 492	0	0	0	0	60 081
Итого активов	1 384 732	968 812	1 547 650	701 588	154 890	87 919	4 845 591
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	850 335	1 888 392	1 412 342	319 674	227 937	0	4 698 680
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	5 710	4 889	4 968	1 410	0	0	16 977
Итого балансовых обязательств	856 045	1 893 281	1 417 310	321 084	227 937	0	4 715 657
Условные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности	528 687	(924 469)	130 340	380 504	(73 047)	87 919	129 934
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2017 года	528 687	(395 782)	(265 442)	115 062	42 015	129 934	
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	141 427	(654 297)	(240 513)	160 243	76 351	164 510	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

6.1.4 Прочие риски

Стратегический риск. Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес-планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

Репутационный риск. Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Страновой риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

7 Информация о списочной численности персонала и системе оплаты труда

По состоянию на 1 апреля 2017 года списочная численность персонала Банка составила 252 человека, по состоянию на 1 апреля 2016 года: 270 человек.

Информация по работникам, принимающим риски, раскрывается Банком в соответствии с п. 10 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

По состоянию на 1 апреля 2017 года численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 апреля 2016 года: численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек)). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

Кроме руководства Банка, к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся члены Кредитного комитета (в том числе: руководитель Казначейства, начальник отдела корпоративного бизнеса, начальник службы экономической безопасности и руководитель службы внутреннего аудита с правом совещательного голоса), а также: заместитель Главного бухгалтера Банка, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник отдела по вкладам и переводам, начальник операционного отдела, начальник отдела внешнеэкономической деятельности, начальник службы финансового мониторинга и его заместители, заместители начальника отдела корпоративного бизнеса, управляющий дополнительным офисом, его заместитель и главный бухгалтер.

По состоянию на 1 апреля 2017 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила: 25 работников Банка и Председатель Совета директоров, на 1 апреля 2016 года: 25 работников Банка и Председатель Совета директоров.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 апреля 2017 года составила:

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	20	26
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	2 249	142	3 307	5 698
- фиксированная часть оплаты труда	2 249	142	3 307	5 698
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	10,47%	0,66%	15,39%	26,52%

В отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года вознаграждение работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2017 г. и в сопоставимом периоде 2016 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный период 2017 года составила 21 485 тыс. руб., за сопоставимый период 2016 года: 27 604 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 апреля 2016 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	20	26
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	2 317	153	3 435	5 905
-фиксированная часть оплаты труда	2 317	153	3 335	5 805
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	100	100

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	8,39%	0,55%	12,45%	21,39%

В 2016 году была произведена выплата при увольнении одному работнику, принимающему риски, в сумме 100 тыс. руб.

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 108 от 01.06.2016 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2017 года существенные изменения в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка не вносились. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

Банком создана система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению ее деятельности.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом основного управленческого персонала (конечными результатами его труда) и его заработной платы в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что заработная плата работника состоит из постоянной (фиксированной) части, которая зависит от фактически отработанного работником времени. При этом в заработную плату также может быть включена переменная часть (нефиксированная часть оплаты труда) в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы.

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников Банка на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых экономических и/или технологических условиях.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, работникам Банка может выплачиваться премия по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за финансовый год, при условии выполнения показателей по прибыльности.

Годовая премия выплачивается в случае получения Банком чистой прибыли по результатам деятельности за отчетный год в двукратном размере от предусмотренного Бизнес-планом показателя по итогам утверждения годового отчета Банка. При выполнении этого условия решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимается Председателем Правления Банка. В случае, если по результатам деятельности за отчетный год Банком получена чистая прибыль в меньшем размере, решение о выплате годовой премии и ее объеме, принимает Совет директоров Банка.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Премирование работников Банка, принимающих риски, за исключением работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется при условии выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и других сделок.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров, в том числе:

- утверждение внутренних документов Банка, утверждение порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядка определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определяющих потребности в капитале на их покрытие, а также осуществляющих контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности,

- оценка результатов мониторинга и эффективности системы оплаты труда Банка не реже, чем один раз в календарный год, оценка необходимости внесения изменений в Политику по системе оплаты труда и премирования работников в зависимости от условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков,

- утверждение размера фонда оплаты труда,

- анализ независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора),

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в части, определенной Политикой по системе оплаты труда и премирования работников, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающих значительным опытом и квалификацией в данной сфере. Возложение ответственности по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений за конкретным членом Совета директоров отражено в Протоколе заседания Совета директоров от 4 мая 2016 г. №105.

Вопрос о выплате персонального вознаграждения членам Совета директоров рассматривался на заседании Совета директоров Банка 28 апреля 2017 г. По результатам заседания принято решение о невыплате персонального вознаграждения членам Совета директоров в связи с несоответствием достигнутых результатов деятельности Банка запланированным показателям. (Протокол от 28 апреля 2017 г. № 168).

Утверждение штатного расписания Банка и контроль над расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем правления Банка. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Отделом по работе с банковскими рисками по окончании каждого финансового года. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;

- уровень рисков, принимаемых Банком;

- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;

- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

На основании показателей «Отчета оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2017 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 19 января 2017 г. №156).

1-й Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

" 17 " мая 2017 года



И.В. Сорокина

Ю.В. Тарасов