

# **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года ООО «Земский банк»**

## **Общие положения**

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» раздела IV, таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» раздела IV, таблица 4.6 раздела IV «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)», таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII, таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII, глава 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», предусмотренные Указанием № 4482-У, так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» раздела III.1 приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием требований к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки секьюритизации – сделки с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную разделами V «Кредитный риск контрагента» и VI «Риск секьюритизации» приложения к Указанию № 4482-У, а также таблицу 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» раздела IV.

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

Банк не раскрывает таблицу 10.1 Раздела X, так как не является системно значимой кредитной организацией.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Информация о банке\Наш банк\Раскрытие информации о банке\Отчёты».

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	265 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, (в прежней версии "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями") в том числе:	16, 17 (15,16)	5 589 325	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	287 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	287 937
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	113 654
2.2.1		X	40 000	из них: субординированные кредиты	X	40 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11 (10)	601 683	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 122	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	8 122	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 122
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10 (9)	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	5 781	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" (прежняя версия "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению)	37, 41 (37,41.1.2)	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)" (в прежней версии: "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"), всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 118 008	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	54	0

				способность к поглощению убытков финансовых организаций" (добавился текст по сравнению с прежней версией)		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" (добавился текст по сравнению с прежней версией)	55	0

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

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 88,8515%.

Требования к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, по состоянию на 01.07.2019 г и 01.04.2019 г. отсутствуют.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2019 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 000 801	5 276 392	400 064
2	при применении стандартизированного подхода	5 000 801	5 276 392	400 064
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	x	x	x
7	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
9	при применении иных подходов	x	x	x
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	x	x	x
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	x	x	x
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
18	при применении ПВР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	x	x	x
19	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	60 261	0	4 821
21	при применении стандартизированного подхода		0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	626 963	533 663	50 157
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 688 025	5 810 055	455 042

За отчетный период появился рыночный риск в размере 60 261 тыс.руб. (представлен валютным риском) в связи с тем, что валютный риск составил более 2% на отчетную дату. Операционный риск увеличился на 17% за отчетный период в связи с увеличением доходов за период расчета операционного риска.

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

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.07.2019 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала 2019 года:

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	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:	10 421	0	6 598 993	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	19	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 945	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 945	20 000

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 945	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	128 513	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 421	0	1 283 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 060 191	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	694 759	0
8	Основные средства	0	0	648 067	0
9	Прочие активы	0	0	758 202	0

В обремененных активах указан обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» в сумме 10 421 тыс. руб.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	92 301	45 571
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	835	1 172
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	0	0



	организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	835	1 172

#### Раздел IV. Кредитный риск

Стандартизированный подход не предполагает определенные Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	135 798	Не применимо	3 652 722	226 204	3 562 316
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	536	Не применимо	154 392	1 944	152 985
4	Итого	Не применимо	136 334	Не применимо	3 807 114	228 147	3 715 301

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	150 549	Не применимо	3 641 376	238 491	3 553 433
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	146 567	0	146 567
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	148 225	2 273	145 952
4	Итого	Не применимо	150 549	Не применимо	3 936 167	240 764	3 845 952

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям по отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115). В графе 6 таблицы 4.1 отражены, в том числе, ссуды и условные обязательства кредитного характера, не имеющие просроченных платежей по основному долгу и процентам.

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 01 июля 2019 г.:

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.07.2019г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	11 159	21,00	2 343	1,27	142	-19,73	-2 202
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 338	21,00	281	1,00	13	-20,00	-268
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	91 744	21,00	19 266	0,45	410	-20,55	-18 856
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	49 039	21,00	10 298	0,35	172	-20,65	-10 126
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.04.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	7 308	21,00	1 535	1,22	89	-19,78	-1 446
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 359	21,00	285	1,00	14	-20,00	-271
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	72 965	21,00	15 323	0,384	280	-20,616	-15 043
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31 747	21,00	6 667	0,43	136	-20,57	-6 531
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Во 2 квартале 2019 года сумма реструктурированных ссуд увеличилась на 53% (на 01.04.2019г. – 7 308 тыс.руб.) в связи с реструктуризацией задолженности заемщика юридического лица в сумме 2 962 тыс.руб и увеличением реструктурированной задолженности по физическим лицам на 889 тыс.руб.; ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков увеличились на 26% (на 01.04.2019г. – 72 965 тыс.руб.), в связи с увеличением данных ссуд по кредитам физических лиц на 18 780 тыс.руб., в том числе перед отчитывающейся кредитной организацией на 54% (на 01.04.2019г. – 31 747 тыс.руб.).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	150 549
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 484
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 670
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	955
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	13 074
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	136 334

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	127 058
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	43 903
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	8 360
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 685
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 367
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	150 549

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115).

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 007 468	1 554 848	1 189 679	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 007 468	1 554 848	1 189 679	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 795 327	1 758 107	1 176 139	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	146 567	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 941 894	1 758 107	1 176 139	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	107	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.4. представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 г.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019г.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 945 563	0	1 945 563	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	126 015	0	126 015	0	99 044	79
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 056	0	10 056	0	11	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	961 726	28 428	938 351	28 167	964 284	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	1 608 260	63 414	1 531 109	62 813	1 785 563	112
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	268 147	13 124	266 345	13 034	366 573	131
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	846 543	49 425	823 501	48 971	916 150	105
10	Вложения в акции	38 902	0	38 513	0	57 770	150

11	Просроченные требования (обязательства)	103785	536	2971	0	2971	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	359 543	0	356 093	0	534 139	150
13	Прочие	289 038	1	274 287		274 286	100
14	Всего	6557578	154928	6312804	152985	5000791	77

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей и требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 567 230	0	1 567 230	0	67 835	4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	239 929	0	239 929	0	274 979	115
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 029	0	10 029	0	6	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 419 290	57 257	1 370 449	56 570	1 451 749	102
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	1 192 061	56 462	1 155 610	54 883	1 325 243	109



8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	189 552	15	188 388	14	212 006	113
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	864 780	36 497	827 908	35 934	978 171	113
10	Вложения в акции	64 807	0	64 159	0	96 238	150
11	Просроченные требования (обязательства)	125 755	0	10 624	0	10 633	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	370 633	0	370 633	0	555 949	150
13	Прочие	370 266	0	357 114	0	356 143	100
14	Всего	6 414 332	150 231	6 162 073	147 401	5 328 953	84

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 945 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 945 563
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	33 714	0	0	0	0	92301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 015
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 056
6	Юридические лица	0	0	0	28 167	0	0	914 653	0	0	0	23 698	0	0	0	0	0	0	0	966 518
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	47 113	0	0	1 110 721	7 690	0	3868	418674	4130	384	0	0	0	0	1 343	1 593 923
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	13 034	0	0	152 413	6383	0	0	71 252	0	15 147	0	21 150	0	0	0	279 379

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	48 971	0	0	687 172	0	0	0	136 329	0	0	0	0	0	0	872 472	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 513	0	0	0	0	0	0	38 513	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 971	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	356 093	0	0	0	0	0	0	356 093	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	274 286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	274 286	
14	Всего	<b>1 945 563</b>	<b>43 770</b>	<b>0</b>	<b>137 285</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 234 517</b>	<b>14 073</b>	<b>0</b>	<b>3 868</b>	<b>1 044 559</b>	<b>4 130</b>	<b>15 531</b>	<b>0</b>	<b>21 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 343</b>	<b>6 465 789</b>

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 499 395	0	0	0	0	0	67 835	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 567 230

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	47 791	0	0	0	0	45 571	0	0	0	146 567	0	0	0	0	0	0	0	239 929
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 029
6	Юридические лица	0	0	0	56 570	0	0	1 264 419	0	0	0	106 030	0	0	0	0	0	0	0	1 427 019
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	51 257	0	0	863 456	9 742	5 144	3 377	273 320	417	0	0	0	0	0	3 779	1 210 493
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	14	0	0	160 686	6 385	402	0	12 651	0	0	0	8 264	0	0	0	188 402
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	35 934	0	0	563 317	0	0	0	264 592	0	0	0	0	0	0	0	863 843
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 159	0	0	0	0	0	0	0	64 159
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	10 533	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 624
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	370 633	0	0	0	0	0	0	0	370 633
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	357 114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357 114
14	Всего	<b>1 499 395</b>	<b>57 820</b>	<b>0</b>	<b>143 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 332 931</b>	<b>16 218</b>	<b>5 546</b>	<b>3 377</b>	<b>1 237 953</b>	<b>417</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 779</b>	<b>6 309 474</b>

## Раздел VII. Рыночный риск

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. В связи с чем за отчетный период Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового, товарного рисков.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	60 261
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	60 261

По состоянию на 01.07.2019 г. размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 60 261 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019г. - 0 тыс.руб. За отчетный период рыночный риск появился, так как валютный риск стал более 2% и составил 60 261 тыс. руб.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России № 652-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России № 652-П и используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 01.07.2019 составил 50 157 тыс. руб. (на 01.04.2019 г. – 42 693 тыс. руб.).

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, и составляет 50 157 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и капитал. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться.

Информация об оценке процентного риска и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка представлены в пункте 6.1.5. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года на официальном сайте Банка (zemsy.ru) в разделе «Отчёты».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

#### **Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)**

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.04.2019 г. представлены в разделе 1 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года на официальном сайте Банка zemsky.ru. В отчетном и сопоставимом периоде нормативы Банком выполнялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«22» августа 2019 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов