

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2016 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-ое полугодие 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2016 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-ое полугодие 2016 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества акционерный коммерческий банк "Земский банк" (ЗАО АКБ "Земский банк"), ОГРН 1026300001826 от 06.08.2002. Свидетельство о государственной регистрации от 06.08.2002 серия 63 номер 001910006, ИНН 6316030651, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 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» 26 мая 2015 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности Земскому банку на уровне А(III): «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – нижний. Среди позитивных факторов агентство выделяет низкую долю просроченной задолженности и невысокую концентрацию пассивов на крупнейших кредиторах. Поддержку рейтингу оказывают стабильность ресурсной базы хороший уровень ликвидности.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	4 882 797	4 671 933
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	85 089	85 166
Чистая ссудная задолженность	3 876 079	3 526 468
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	4 355 245	4 167 065
	Данные за 1 пол. 2016	Данные за 1 пол. 2015
Доходы Банка	1 034 978	990 617
Расходы Банка	1 026 311	984 802
Доход (расход) по налогу на прибыль	15 922	3 924
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	24 589	9 739

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в 1-ом полугодии 2016 года, следующие:

- рост активов Банка на 4,5 % (за сопоставимый период 2015 года: на 4,0%);
- рост чистой ссудной задолженности на 9,9% (за сопоставимый период 2015 года: на 7,9 %);
- рост средств клиентов на 4,5 % (за сопоставимый период 2015 года: на 2,3%).

В отчетном периоде 2016 года не произошло существенных событий, оказавших влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка). Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 484 417 тыс. руб., что на 24 589 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2016 года (459 828 тыс. руб.). Рост собственных средств произошел за счет прибыли, полученной Банком в 1-ое полугодии 2016 года.

Прибыль за отчетный период 2016 года составила 24 589 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2015 года: 9 739 тыс. руб. Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- рост чистых процентных доходов на 56 382 тыс. руб. (с 37 177 тыс. руб., полученных в 1-ом полугодии 2015 года до 93 559 тыс. руб., полученных в 1-ом полугодии 2016 года). Улучшение показателей произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями».

- увеличение прочих операционных доходов на 2 808 тыс. руб. (с 988 тыс. руб., полученных в 1-ом полугодии 2015 года до 3 796 тыс. руб., полученных в 1-ом полугодии 2016 года).

- положительное влияние от уменьшения налога на прибыль на сумму отложенных налогов на прибыль. Изменение составило 11 998 тыс. руб. (с 3 924 тыс. руб. по состоянию на 1.07.2015 г. до 15 922 тыс. руб. по состоянию на 1.07.2016 г.). Фактором, оказавшим существенное влияние, является признание отложенного налога на прибыль, подлежащего возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков в сумме 14 293 тыс. руб.

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести: снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 3 392 тыс. руб., увеличение операционных расходов на 19 195 тыс. руб., увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка. По состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 13 678 тыс. руб., на сопоставимую дату 2015 г. - положительное влияние изменения резервов на прибыль: 20 006 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 189 576 тыс. руб. (или 97,5% от суммы резервов по всем активам), на 1 июля 2015 года: 113 474 тыс. руб. (или 96,1% от суммы резервов по всем активам).

Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за 1-ое полугодие 2016 года снизилась на 1 174 тыс. руб. или на 4,3% (с 28 613 тыс. руб. на 1 января 2016 года до 27 439 тыс. руб. на 1 июля 2016 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,77%.

4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности Банка и основных положений учетной политики Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. 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.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 31.12.2015 г. №201), а также рабочий План счетов, Альбом форм первичных учетных документов.

В связи с вступлением Положения 448- П от 22.12.2014 года «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» Банк разработал и утвердил (Приказ от 31.12.2015 г. №201) стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и т.д..

В состав Учетной политики на 2016 год, так же включены новые стандарты «Положение о бухгалтерском учете вознаграждений работникам» и «Положение о порядке проведения теста на обесценение» утвержденные Приказом от 31.12.2015г. № 201.

В течение отчетного периода 2016 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 385-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка. Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Основой для составления промежуточного отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 июля 2016 года (по форме Приложения 8 к Положению № 385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 7 к Положению № 385-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

Согласно требованиям Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У Банк раскрывает учетную политику о совершении сделок по уступке прав требований.

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются в соответствии с требованием пункта 3.1 главы 3 приложения 11 к "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

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

По состоянию на 1 июля 2016 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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	230 661	257 272
	денежные средства в кассе	173 026	128 746
	денежные средства в банкоматах	56 722	59 349
	денежные средства в пути	913	69 177
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	189 734	296 081
	Корреспондентский счет в Банке России	162 729	269 994
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	27 005	26 087
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	81 847	110 271
	Корреспондентские счета	81 847	110 271
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	0	0
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	502 242	663 624

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 108 017 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2016 г.: 104 344 тыс. руб.).

В отчетных периодах Банком не проводились операции по формированию/восстановлению резервов под обесценение средств в кредитных организациях.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	500 000	350 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	2 926	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	870 042	831 385
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 260 909	2 093 136
<i>в том числе просроченная</i>	14 990	5 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	431 778	433 228
<i>в том числе просроченная</i>	21 449	22 673
Резерв под обесценение ссудной задолженности	189 576	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	3 876 079	3 526 468

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	500 000	12,90	350 000	9,93
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	2 926	0,08	0	0,00
Торговля	707 708	18,26	604 452	17,14
Строительство	379 433	9,79	449 950	12,76
Промышленность	1 202 424	31,02	941 370	26,69
Лизинг	96 616	2,49	109 684	3,11
Физические лица	406 282	10,48	397 106	11,26
Прочие	580 690	14,98	673 906	19,11
Итого чистая ссудная задолженность	3 876 079	100,00	3 526 468	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	502 926	350 000
Депозиты в Банке России:	500 000	350 000
– до востребования	500 000	350 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	2 926	0
– до востребования	2 926	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 558 979	3 353 999
– "овердрафт"	25 373	20 562
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	35 468	0

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
– от 31 дня до 90 дней	16 926	1 231
– от 91 дня до 180 дней	53 777	23 368
– от 181 дня до 1 года	1 715 829	1 570 474
– от 1 года до 3 лет	1 020 044	1 035 659
– свыше 3-х лет	664 123	674 092
– просроченная задолженность	27 439	28 613
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	3 750	3 750
– до востребования	3 750	3 750
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	189 576	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	3 876 079	3 526 468

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 2016 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 2016 года	0	70 885	73 486	788	36 122	181 281
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(53 340)	72 261	0	(3 991)	14 930
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная		0	0	0	(6 635)	(6 635)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная		0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2016 года	0	17 545	145 747	788	25 496	189 576

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

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
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		

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	12 960
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	130
Итого долевых ценных бумаг	0	12 830
Финансовые активы и прочее участие	64 807	51 847
Резервы на возможные потери	648	518
Итого финансовые активы и прочее участие	64 159	51 329
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	64 159

По состоянию на 1 июля 2016 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины». В марте 2016 года ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский» реорганизована в форме преобразования в ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский». По состоянию на 1 января 2016 года долевые ценные бумаги прочих резидентов были представлены обыкновенными акциями ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский». Прочее участие Банка в капитале резидентов представлено долями 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 ценных бумаг (долей) в течение отчетного периода 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в уставные капиталы организаций	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) на 01 января 2016 года	0	130	518	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение отчетного периода	0	(130)	130	0
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) на 01 июля 2016 года	0	0	648	648

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, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2016 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			

	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая стоимость
организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных 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			
Финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 807	648	64 159

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 июля 2016 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 2016 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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 930	21 007
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 930	21 007
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–	20 930	21 007
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 930	21 007

В течение отчетного периода 2016 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 июля 2016 года составила 20 930 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 21 007 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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016

Основные средства и земля	301 838	307 372
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	15 721	2 058
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	64	0
Итого	317 623	309 430

По состоянию на 1 июля 2016 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 400 947 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 99 109 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 401 563 тыс. руб. и 94 191 тыс. руб. соответственно).

Существенное увеличение суммы нематериальных активов на отчетную дату обусловлено изменением порядка признания и бухгалтерского учета нематериальных активов согласно Положению №448-П от 22.12.2014 г. В результате признания программного обеспечения в качестве нематериальных активов, часть активов в сумме 15 172 тыс. руб., учитываемых ранее на счетах расходов будущих периодов, перенесена на счета учета нематериальных активов 60901 и 60906. По состоянию на отчетную дату первоначальная стоимость НМА составляет 18 375 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 2 654 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 3 430 тыс. руб. и 1 372 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 2015 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.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 176	1 736
Внутрибанковские требования и обязательства		

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
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	411	389
Требования по получению процентов	57 234	41 985
Требования по РКО	350	169
Требования по прочим банковским операциям	1 382	1 093
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	60 554	45 373
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 891	17 906
Расходы будущих периодов	1 861	18 177
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	19 752	36 083
Резервы на возможные потери	4 257	5 633
Итого прочие активы	76 049	75 823

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 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	2 949	2 684	5 633
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(357)	(895)	(1 252)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(31)	(93)	(124)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2016 года	2 561	1 696	4 257

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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	2 876	9 466
– Текущие /расчетные счета	2 876	9 466
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	602 468	537 738
– Текущие /расчетные счета	257 802	184 847
– Срочные депозиты	344 666	352 891
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 749 901	3 619 861
– Текущие /расчетные счета	98 846	106 685

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
– Срочные депозиты	3 651 055	3 513 176
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 355 245	4 167 065

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	60 615	1,39	56 365	1,35
Транспорт	12 493	0,29	7 284	0,18
Страхование	249 080	5,72	183 389	4,40
Финансы и инвестиции	2 472	0,06	3 122	0,07
Строительство	73 518	1,68	82 654	1,98
Промышленность	128 091	2,94	149 818	3,60
Телекоммуникации	1	0,00	0	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 749 901	86,10	3 619 861	86,87
Прочие	79 074	1,82	64 572	1,55
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 355 245	100,00	4 167 065	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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	16 526	16 526
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	7 225	5 499
Отложенное налоговое обязательство	9 301	11 027

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	50	15
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		
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	15 888	18 110
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	3 665	8 440
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
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	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	274	223
Итого финансовые обязательства	19 877	26 788
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 901	7 127
Арендные обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		
Прочие	4	46
Итого нефинансовые обязательства	13 905	7 173
Итого прочие обязательства	33 782	33 961

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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	66 102	66 102
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	75 400	107
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 589	75 293
Итого источников собственных средств	484 417	459 828

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 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	45 887	51 310
От ссуд, предоставленных клиентам	269 861	228 260
От вложений в ценные бумаги	573	569
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	316 321	280 139
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	22 697	37 498
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	19 810	21 016

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
По вкладам физических лиц	180 255	184 354
Прочие	0	94
Итого процентных расходов	222 762	242 962
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	93 559	37 177

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	5 188	11 135
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	1 920	4 475
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 268	6 660

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	4 694	5 379
От расчетного и кассового обслуживания	38 147	39 394
От осуществления переводов денежных средств	4 056	0
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7	216
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	457	0
Итого комиссионных доходов	47 361	44 989
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	36	47
За открытие и ведение банковских счетов	695	1 182
За расчетное и кассовое обслуживание	8 235	4 131
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	0	0
По другим	105	49
Итого комиссионных расходов	9 071	5 409
Чистый комиссионный доход (расход)	38 290	39 580

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	1	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	2 117	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	13	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	34	34
Доходы от сдачи имущества в аренду	152	226
Доходы от выбытия имущества	1 293	263
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
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	126
Доходы от оприходования излишков денежной	19	13

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
наличности		
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	18	0
Прочее	149	326
Итого прочих операционных доходов	3 796	988

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 552	0
Расходы на содержание персонала	63 231	53 992
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 077	5 777
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 186	471
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 512	6 191
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 240	2 493
По списанию стоимости материальных запасов	3 108	4 668
Служебные командировки	1 658	1 186
Охрана	4 392	4 443
Реклама	2 835	1 693
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 572	2 443
Аудит	564	508
Страхование	3 883	3 489
Другие организационные и управленческие расходы	4 967	3 722
Другие расходы	4 938	3 444
Итого операционных расходов	113 715	94 520

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	48 753	41 490
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 382	12 302
Итого вознаграждения работникам	63 135	53 792

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 634	3 968
Налог на прибыль	97	445
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	16019	4 369

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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Источники базового капитала, в том числе:	393 726	375 595
<i>Уставный капитал, сформированный долями</i>	265 000	265 000
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	75 400	107
<i>Нераспределенная прибыль отчетного года</i>	0	57 162
<i>Резервный фонд</i>	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	19 037	2 058
<i>Нематериальные активы</i>	9 433	823
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	3 316	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	6 288	1 235
Итого базовый капитал	374 689	373 537

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года уставный капитал составляет 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 1 июля 2016 г. и на 1 января 2016 г. включает сумму переоценки по выбывшим основным средствам: 107 тыс. руб.

Показатель «Нераспределенная прибыль отчетного года» по состоянию на 1 января 2016 г. представляет собой разницу между прибылью, подтвержденной аудиторской организацией по итогам работы за 9 месяцев 2015 года в сумме 149 766 тыс. руб. и убытком, полученным Банком по итогам работы за 4-й квартал 2015 год в сумме 92 604 тыс. руб. (с учетом корректировки на доходы/расходы будущих периодов).

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.

Существенный рост показателя по статьям «Нематериальные активы» и «Отрицательная величина добавочного капитала» связан с изменением бухгалтерского учета программного обеспечения Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П.

По статье «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» Банк отразил сальдированную сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков и соответствующего отложенного налогового обязательства.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.07.2016 Сумма	Данные на 01.01.2016 Сумма
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	6 288	1 235
<i>Нематериальные активы</i>	6 288	1 235

Итого добавочный капитал	(6 288)	(1 235)
---------------------------------	----------------	----------------

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 40% на 01.07.2016 и 60% на 01.01.2016. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	223 092	208 984
<i>Прибыль текущего года</i>	22 732	0
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	0
<i>Субординированные займы</i>	134 258	142 882
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	66 102	66 102
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	223 092	208 984

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены 4 субординированных займа на общую сумму 134 258 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма	Сумма	Процентная ставка, %
			субординированного займа, тыс. руб. 01.07.2016	субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2016	
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	64 258	72 882	8,44
ООО «СЭД-Сызрань»	03.04.2006	28.05.2026	30 000	30 000	12,00
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
Итого			134 258	142 882	-

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 8 624 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	66 102	66 102

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.

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты сумма переоценки составила 82 628 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 16 526 тыс. руб. Последняя переоценка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2015 года. Итоги переоценки включены в состав дополнительного капитала после их подтверждения аудиторской организацией: с 1 мая 2015 г.

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

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления, 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 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
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	75 400	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	75 400
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	75 400	«прошлых лет»	2.1	75 400
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 355 245	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	223 092
4.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		134 258	из них: субординированные кредиты	X	134 258
5	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	66 102	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	223 092
5.1	отнесенная в дополнительный капитал		66 102	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки		66 102
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	24 589	X	X	X

	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	223 092
6.1	отнесенная в дополнительный капитал		22 732	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией		22 732
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	317 623	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 433	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	9 433	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	9 433
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 288	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 288
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	14 293	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	14 293	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 316
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	9 301	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", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 043 015	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 2015-ом и 2016-ом годах 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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Базовый капитал	374 689	373 537
Основной капитал	374 689	373 537
Дополнительный капитал	223 092	208 984
Итого собственные средства (капитал)	597 781	582 521

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2016 года увеличились на 15 260 тыс. руб. или 2,6%. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли по итогам 1-ого полугодия 2016 года (в том числе признания отложенного налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков).

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2016 года составил 62,7%, на 1 января 2016 года: 64,1%.

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

Контроль над выполнением норматива 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 с 1 января 2016 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2016 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 5,0% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10%).

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 01.07.2016, %	Данные на 01.01.2016, %
Достаточность базового капитала	8,5	8,9
Достаточность основного капитала	8,5	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	13,3	13,6

При расчете нормативов в отчетном периоде Банком не применялись подходы, предусмотренные Письмом ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

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 июля 2016 года 90,13% на 1 января 2016 года 89,34% 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 01.07.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 351 661	83,03	3 135 700	82,23	215 961
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	3 641	0,09	0	-	3 641

Составляющие кредитного риска	На 01.07.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	681 340	16,87	676 993	17,76	4 347
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	247	0,01	247	0,01	0
Итого кредитный риск	4 036 889	100,00	3 812 940	100,00	223 949

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

Составляющие кредитного риска	На 01.07.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 319 327	82,22	3 103 006	81,38	216 321

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 июля 2016 г. составил 419 788 тыс. руб. и 1 января 2016 г.: 437 663 тыс. руб., что составило 9,37% и 10,26% 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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	1 794,39	1 372,24
Рыночный риск	22 430	17 153

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. На отчетную дату доля рыночного риска составила 0,5% от общей суммы рисков (на 1 января 2016 г.: 0,4%).

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 1 полугодия 2016 года:

Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	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	ВСЕГО
	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565

	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	ВСЕГО
Создание	134 280	0	788	0	6 583	50 676	0	192 327
Восстановление	(119 350)	0	(788)	0	(7 835)	(50 676)	0	(178 649)
Списание безнадежных ко взысканию	(6 635)	0	0	0	(124)	0	0	(6 759)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	188 788	0	788	0	4 257	3	648	194 484

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 незначительно снизился с 22,2% до 22,1%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 427,5% до 439,7%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 не претерпел изменений и составил 1,6%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 11,0% до 10,7%.

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

По состоянию на 1 июля 2016 г. показатель финансового рычага составил 7,9% (на 01.01.2016: 8,2%), при этом основной капитал увеличился на 1 152 тыс. руб. (на 1 июля 2016 года: 374 689 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 373 537 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 212 460 тыс. руб. (на 1 июля 2016 года: 4 755 877 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 4 543 417 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 4 755 829 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 4 755 877 тыс. руб. Разница составила 48 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 полугодия 2016 года и 1-ого полугодия 2015 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов. Отток денежных средств в 1-ом полугодии 2016 года больше аналогичного показателя в сопоставимом периоде 2015 года на 63 769 тыс. руб., или на 79,9 %. Незначительный приток денежных средств в отчетном периоде получен от инвестиционной деятельности в сумме 1 280 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде оказало отрицательное влияние в сумме 20 020 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – положительное: 3 637 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	(143 560)	(79 791)	(63 769)
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	1 280	(2 854)	4 134
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	(7 335)	7 335
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(20 020)	3 637	(23 657)
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(162 300)	(86 343)	(75 957)

В отчетном периоде 2016 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (87,8% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени – колебания курса иностранной валюты к рублю (12,2% от суммы общего оттока денежных средств). В сопоставимом периоде 2015 года отток денежных средств сложился преимущественно за счет операционной деятельности (88,7%) и финансовой деятельности (8,2%).

Движение денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в рассматриваемых отчетных периодах незначительно и обусловлено приобретением (реализацией) основных средств и прочих материальных активов.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности, представляют собой суммы выплаченных дивидендов на соответствующие отчетные даты.

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступные для использования;
- 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.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 № 70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

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 небалансовым 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 июля 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 40 919 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 41 030 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная задолженность, просроченная:	37 892	37 911
До 30 дней	8 393	9 238
От 31 до 90 дней	713	3 343
От 91 до 180 дней	3 414	5 138
Свыше 181 дня	25 372	20 192
Прочие требования, просроченные:	2 166	2 197

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
До 30 дней	218	35
От 31 до 90 дней	39	190
От 91 до 180 дней	97	27
Свыше 181 дня	1 812	1 945
Требования по получению процентов, просроченные:	861	922
До 30 дней	59	4
От 31 до 90 дней	20	29
От 91 до 180 дней	16	147
Свыше 181 дня	766	742
Итого просроченных активов	40 919	41 030
Доля просроченных ссуд в общем объеме активов, %	1,08	1,05

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

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	15 290	5 940
Физические лица	22 602	31 971
Итого просроченная задолженность	37 892	37 911

По состоянию на 1 июля 2016 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 27 439 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 28 613 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 1 174 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 26 875 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 28 571 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 410	6,36	960	2,53
Строительство	7 900	20,85	0	-
Промышленность	0	-	0	-
Лизинг	0	-	0	-
Физические лица	22 602	59,65	31 971	84,33
Прочие	4 980	13,14	4 980	13,14
Итого просроченная задолженность	37 892	100,00	37 911	100,00

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
Сумма	Размер фактически	Сумма	Размер фактически

	требований	созданного резерва	требований	созданного резерва
I категория качества	401 244	0	387 573	0
II категория качества	2 448 902	31 074	2 024 349	21 355
III категория качества	564 347	33 762	879 206	55 301
IV категория качества	323 820	81 409	256 667	65 517
V категория качества	57 560	48 236	54 389	45 389
Итого:	3 795 873	194 481	3 602 184	187 562

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 июля 2016 года: 403 158 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 412 476 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 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	250	3	250	3
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	250	3	250	3

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 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Поручительства и гарантии	2 887 289	2 734 477
Имущество	4 557 764	4 203 715
Ценные бумаги	92 238	86 873
Прочее	0	0
Итого	7 537 291	7 025 065

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

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, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 июля 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
--	-----------------------------------	---------------------	------	--------	-------

Активы

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	146 437	61 815	22 409	0	230 661
Средства кредитных организаций в Банке России	189 734	0	0	0	189 734
Средства в кредитных организациях	12 884	63 220	5 743	0	81 847
Чистая ссудная задолженность	3 752 572	79 343	44 164	0	3 876 079
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	0	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 930	0	0	0	20 930
Прочие финансовые активы	57 348	348	297	0	57 993
Итого активов	4 244 064	204 726	72 613	0	4 521 403
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 064 761	202 687	87 797	0	4 355 245
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	10 245	7 032	2 600	0	19 877
Итого обязательств	4 075 006	209 719	90 397	0	4 375 122
Чистая балансовая позиция	169 058	(4 993)	(17 784)	0	146 281
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2016 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	140 982	(7 096)	(10 057)	0	123 829
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 инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

6.1.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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 июля 2016 года данный норматив составил 201,1% (на 1 января 2016 года: 249,0%).
- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 июля 2016 года данный норматив составил 124,4 % (на 1 января 2016 года: 88,3%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 июля 2016 года данный норматив составил 87,9 % (на 1 января 2016 года: 80,6 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	230 661						230 661
Средства кредитных организаций в Банке России	189 734						189 734
Средства в кредитных организациях	81 847						81 847
Чистая ссудная задолженность	786 124	1 290 996	1 091 102	526 979	180 878	0	3 876 079
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						64 159	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					20 930		20 930
Прочие финансовые активы	41 216	0	0	16 777			57 993
Итого активов	1 329 582	1 290 996	1 091 102	543 756	201 808	64 159	4 521 403
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов	956 388	1 892 724	1 164 942	206 933	134 258	0	4 355 245
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	9 241	5 378	4 052	1 206	0	0	19 877
Итого балансовых обязательств	965 629	1 898 102	1 168 994	208 139	134 258	0	4 375 122
Условные финансовые обязательства			247				247
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	965 629	1 898 102	1 169 241	208 139	134 258	0	4 375 369
Чистый разрыв ликвидности	363 953	(607 106)	(78 139)	335 617	67 550	64 159	146 034
Совокупный разрыв ликвидности	363 953	(243 153)	(321 292)	14 325	81 875	146 034	

	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
на 1 июля 2016 года							
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	298 249	(600 013)	390 048	(156 975)	59 423	123 582	

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.

7 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 июля 2016 года численность персонала Банка составляет 259 человек, по состоянию на 1 января 2016 года: 275 человек.

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 № 381 от 24.12.2014 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И.

Информация по управленческому персоналу раскрывается в соответствии с п. 1.1 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

В состав основного управленческого персонала на 1 июля 2016 года входит 15 человек, на 1 января 2016 года: 15 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: председатель правления, заместители председателя правления, члены Правления Банка, члены Совета Директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала, заместитель руководителя филиала.

Общая величина выплат управленческому персоналу составила:

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс.руб.	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс.руб.
Управленческий персонал	9	6 853	9	14 107
Член Совета директоров, получивший вознаграждение	1	309	1	597
Доля в общих расходах на оплату труда	-	14,69%	-	17,40%

В 1 полугодии 2016 года и 2015 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались.

Кроме основного управленческого персонала, работниками, ответственным за принимаемые риски, являются члены кредитного комитета, руководители службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, руководитель казначейства, начальник отдела управления банковскими рисками, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник отдела корпоративного бизнеса (заместители начальника); начальник отдела по вкладам и переводам; начальник отдела розничного бизнеса филиала; начальник операционного отдела, начальник отдела внешнеэкономической деятельности.

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".

Число работников, принимающих риски, составило: на 1 июля 2016 года - 26 работников Банка и Председатель Совета директоров, на 1 января 2016 года – 25 работников Банка и Председатель Совета директоров.

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

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	21	27
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс.руб., в т.ч.:	4 704	309	7 129	12 142
- фиксированная часть оплаты труда	4 704	309	7 029	12 042
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	100	100
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	9,65%	0,63%	14,62%	24,90%

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

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за 1-ое полугодие 2016 года составила 48 753 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 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.:	9 928	596	12 771	23 295
-фиксированная часть оплаты труда	9 928	596	12 771	23 295
-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	11,74%	0,71%	15,11%	27,56%

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за 2015 года составила 84 536 тыс. руб.

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.

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

В 2015 финансовом году стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда) не начислялась и не выплачивалась. Таким образом, в 2015 году и в отчетном периоде 2016 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"11" августа 2016 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов