

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 1-й квартал 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-й квартал 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал 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-й квартал 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» 23 октября 2015 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности Земскому банку на уровне А(III): «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – нижний. Среди позитивных факторов агентство выделяет приемлемые показатели обеспеченности ссуд и низкую долю просроченной задолженности. Поддержку рейтингу, помимо невысокой концентрации пассивов на крупнейших кредиторах, оказывает стабильность ресурсной базы. Позитивно агентством оценивается хороший запас ликвидности. Существенную поддержку рейтингу оказала финансовая помощь собственника банка в сентябре 2015 года в размере 149 063 тыс. руб.

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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	4 727 269	4 671 933
Портфель ценных бумаг	85 127	85 166
Кредитный портфель	3 716 860	3 526 468
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	4 207 741	4 167 065

	Данные за 1 кв. 2016	Данные за 1 кв. 2015
Доходы Банка	573 554	539 302
Расходы Банка	560 519	537 825

	Данные за 1 кв. 2016	Данные за 1 кв. 2015
Доход (расход) по налогу на прибыль	(49)	(360)
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	12 986	1 117

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном квартале 2016 года, следующие:

- рост активов Банка на 1,2 % (за сопоставимый период 2015 года: на 6,6%);
- рост чистой ссудной задолженности на 5,4% (за сопоставимый период 2015 года: на 11,6 %);
- рост средств клиентов на 0,98 % (за сопоставимый период 2015 года: на 7,9%).

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 472 814 тыс. руб., что на 12 986 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2016 года (459 828 тыс. руб.).

Прибыль за отчетный период 2016 года составила 12 986 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2015 года: 1 117 тыс. руб. Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- рост чистых процентных доходов на 22 282 тыс. руб. (с 19 155 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2015 года до 41 437 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2016 года). Улучшение показателей произошло по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями».

- увеличение прочих операционных доходов на 1 770 тыс. руб. (с 388 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2015 года до 2 158 тыс. руб., полученных в 1-ом квартале 2016 года).

К положительным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно также отнести: увеличение комиссионных доходов на 699 тыс. руб., увеличение доходов от восстановления резервов на возможные потери по активам Банка. Положительное влияние изменения резервов на прибыль выросло на 443 тыс. руб. и составило на отчетную дату 6 252 тыс. руб., на сопоставимую дату 2015 года: 5 809 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2016 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 168 718 тыс. руб. (или 96,4% от суммы резервов по всем активам), на 1 апреля 2015 года: 127 119 тыс. руб. (или 96,1% от суммы резервов по всем активам). Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за 1-й квартал 2016 года снизилась на 3 013 тыс. руб. или на 10,5% (с 28 613 тыс. руб. на 1 января 2016 года до 25 600 тыс. руб. на 1 апреля 2016 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,7%;

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 апреля 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 апреля 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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	238 321	257 272
	денежные средства в кассе	183 208	128 746
	денежные средства в банкоматах	54 118	59 349
	денежные средства в пути	995	69 177
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	190 642	296 081
	Корреспондентский счет в Банке России	164 393	269 994
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	26 249	26 087
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	84 586	110 271
	Корреспондентские счета	84 586	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	513 549	663 624

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 104 994 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 апреля 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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	450 000	350 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	789 135	831 385
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 206 992	2 093 136
<i>в том числе просроченная</i>	7 390	5 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	439 451	433 228
<i>в том числе просроченная</i>	18 210	22 673
Резерв под обесценение ссудной задолженности	168 718	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	3 716 860	3 526 468

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	450 000	12,11	350 000	9,93
Межбанковское кредитование	0	0	0	0
Торговля	633 335	17,04	604 452	17,14
Строительство	390 586	10,51	449 950	12,76
Промышленность	1 134 057	30,51	941 370	26,69
Лизинг	107 803	2,90	109 684	3,11
Физические лица	409 360	11,01	397 106	11,26
Прочие	591 719	15,92	673 906	19,11
Итого чистая ссудная задолженность	3 716 860	100,00	3 526 468	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	450 000	350 000
Депозиты в Банке России:	450 000	350 000
– до востребования	450 000	350 000
Межбанковские кредиты:	0	0
– от 1 года до 3 лет	0	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 431 828	3 353 999
– "овердрафт"	21 444	20 562
– от 8 до 30 дней	0	0
– от 31 дня до 90 дней	12 862	1 231
– от 91 дня до 180 дней	42 972	23 368
– от 181 дня до 1 года	1 697 176	1 570 474
– от 1 года до 3 лет	969 165	1 035 659
– свыше 3-х лет	662 609	674 092

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
– просроченная задолженность	25 600	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	168 718	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	3 716 860	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 (Восстановление резерва)	0	70 885	73 486	788	36 122	181 281
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	6 274	(12 806)	0	138	(6 394)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная		0	0	0	(6 169)	(6 169)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная		0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2016 года	0	77 159	60 680	788	30 091	168 718

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

	Данные на 01.04.2016	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		
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

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
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 апреля 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 апреля 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, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 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 организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг			
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

Ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 января 2016 года в Банке имели те же значения.

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

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 968	21 007
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 968	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–	20 968	21 007
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 968	21 007

В течение 2016 и 2015 годов Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

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

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 апреля 2016 года составила 20 968 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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Основные средства и земля	304 432	307 372
Недвижимость, временно не используемая в основной	0	0

деятельности		
Нематериальные активы	16 057	2 058
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	34	0
Итого	320 523	309 430

По состоянию на 1 апреля 2016 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 400 686 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 96 254 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 18 070 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 2 013 тыс. руб., по состоянию 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

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

	Данные на 01.04.2016	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	656	1 736
Внутрибанковские требования и обязательства		
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими	1	1

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
финансовыми активами		
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	383	389
Требования по получению процентов	58 176	41 985
Требования по РКО	359	169
Требования по прочим банковским операциям	1 088	1 093
Активы, переданные в доверительное управление		
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами		
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям		
Дисконт по выпущенным ценным бумагам		
Прочее		0
Итого финансовые активы	60 663	45 373
Расчеты с дебиторами и кредиторами	22 976	17 906
Расходы будущих периодов	1 858	18 177
Прочее		0
Итого нефинансовые активы	24 834	36 083
Резервы на возможные потери	5 709	5 633
Итого прочие активы	79 788	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 2015 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	(269)	411	142
Прочие активы, списанные как безнадежные	(9)	(57)	(66)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2016 года	2 671	3 038	5 709

5.1.8 Средства кредитных организаций

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

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	6 773	9 466
– Текущие /расчетные счета	6 773	9 466
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	597 331	537 738
– Текущие /расчетные счета	260 906	184 847
– Срочные депозиты	336 425	352 891
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 603 637	3 619 861
– Текущие /расчетные счета	99 892	106 685
– Срочные депозиты	3 503 745	3 513 176
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 207 741	4 167 065

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	62 149	1,48	56 365	1,35
Транспорт	7 039	0,17	7 284	0,18
Страхование	236 429	5,62	183 389	4,40
Финансы и инвестиции	2 489	0,06	3 122	0,07
Строительство	78 217	1,86	82 654	1,98
Промышленность	143 542	3,41	149 818	3,60
Телекоммуникации	0	0	0	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 603 637	85,64	3 619 861	86,87
Прочие	74 239	1,76	64 572	1,55
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 207 741	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 01.04.2016	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)	5 498	5 499
Отложенное налоговое обязательство	11 028	11 027

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3200	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	14 746	18 110
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	2 203	8 440
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	142	223
Итого финансовые обязательства	20 291	26 788
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	15 336	7 127
Арендные обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		
Прочие	7	46
Итого нефинансовые обязательства	15 343	7 173
Итого прочие обязательства	35 634	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 01.04.2016	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	12 986	75 293
Итого источников собственных средств	472 814	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 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	22 815	21 389
От ссуд, предоставленных клиентам	132 249	111 125
От вложений в ценные бумаги	285	283
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	155 349	132 797
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	11 207	17 508
По срочным депозитам юридических лиц	7 948	10 699
По вкладам физических лиц	92 818	85 341
Прочие	1 939	94

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Итого процентных расходов	113 912	113 642
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	41 437	19 155

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	2 805	6 175
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	1 085	2 478
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 720	3 697

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4	97
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2389	2 808
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	18 392	19 418
Прочие комиссии	2 237	0
Итого комиссионных доходов	23 022	22 323
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	36	46
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	300	560
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 340	2 004
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	0	15
Итого комиссионных расходов	2 676	2 625
Чистый комиссионный доход (расход)	20 346	19 698

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1006	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	13	15
Доходы от сдачи имущества в аренду	100	118
Доходы от выбытия имущества	954	127
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
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	17	9
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	18	0
Прочее	50	119

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Итого прочих операционных доходов	2 158	388

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Расходы на оплату труда и содержание персонала	27 602	19 930
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 162	5 948
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 550	2 951
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 103	206
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 702	2 929
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 124	1 257
По списанию стоимости материальных запасов	1 204	2 089
Служебные командировки	397	646
Охрана	2 212	2 222
Реклама	1 175	790
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 211	1 128
Аудит	0	0
Страхование	178	3 255
Другие организационные и управленческие расходы	2 587	1 964
Другие расходы	520	931
Итого операционных расходов	56 727	46 246

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.04.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 008	1 012
Налог на прибыль	49	360
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	2 057	1 372

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 Основные инструменты базового капитала

По состоянию на 1 апреля 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.

Резервный фонд

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. Резервный фонд составляет:

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Резервный фонд	53 326	53 326

Нераспределенная прибыль	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	75 400	107
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	57 162
Итого нераспределенная прибыль	75 400	57 269

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 1 апреля 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).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Нематериальные активы	9 634	823
Убытки:	0	0
- прошлых лет	0	0
- отчетного года		0
Отрицательная величина добавочного капитала	6 423	1 235
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	16 057	2 058

Источники базового капитала уменьшены на сумму вложений банка в НМА за минусом накопленной амортизации.

5.3.1.2 Основные инструменты добавочного капитала

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 01.04.2016 и 60% на 01.01.2016. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала. Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют.

5.3.1.3 Основные инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
	Сумма	Сумма
Прибыль текущего года	11 135	0
Прибыль предшествующих лет	0	0
Субординированные займы	137 608	142 882
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	66 102	66 102
Итого источники дополнительного капитала	214 845	208 984

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены 4 субординированных займа на общую сумму 137 608 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.04.2016	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2016	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	67 608	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			137 608	142 882	-

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 5 274 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.04.2016	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. за счет проведенной независимым оценщиком переоценки 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.

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, основного и совокупного капитала.

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Базовый капитал	377 669	373 537
Основной капитал	377 669	373 537
Дополнительный капитал	214 845	208 984
Итого собственные средства (капитал)	592 514	582 521

Собственный капитал Банка за отчетный период 2016 года увеличился на 9 993 тыс. руб. или 1,7%. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли по итогам 1-ого квартала 2016 года.

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2016 года составил 63,7%, 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 01.04.2016, %	Данные на 01.01.2016, %
Достаточность базового капитала	8,8	8,9
Достаточность основного капитала	8,8	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	13,6	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 апреля 2016 года 89,97% 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 01.04.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 193 979	81,35	3 135 700	82,23	58 279
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	16 072	0,41	0	-	16 072
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	715 851	18,23	676 993	17,76	38 858
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	247	0,01	247	0,01	0
Итого кредитный риск	3 926 149	100,00	3 812 940	100,00	97 137

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

Составляющие кредитного риска	На 01.04.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 161 657	80,53	3 103 006	81,38	58 651

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на

1 апреля 2016 г. и 1 января 2016 г. равен 437 663 тыс. руб., что составило 10,03% 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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий	0	0	0	0
процентный риск	0	0	0	0
Специальный	0	0	0	0
процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	17 153	1 744	1 135
Рыночный риск	0	214 413	21 800	14 188

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. На отчетную дату рыночный риск равен нулю (на 1 января 2016 г. доля рыночного риска составила 0,42% от общей суммы рисков).

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 квартала 2016 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счета	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
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565
Создание	55 379	0	0	0	3 705	22 167	0	81 251
Восстановление	(61 773)	0	0	0	(3 563)	(22 167)	0	(87 503)
Списание безнадежных ко взысканию	(6 169)	0	0	0	(66)	0	0	(6 235)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	167 930	0	788	0	5 709	3	648	175 078

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

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал улучшение 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 снизился с 22,2% до 21,3%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 427,5% до 427,3%, 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 10,8%.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 г. показатель финансового рычага составил 8,2% (на 01.04.2015: 7,3%), при этом основной капитал увеличился на 72 857 тыс. руб. (на 1 апреля 2016 года: 377 669 тыс. руб., на 1 апреля 2015 года: 304 812 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 431 787 тыс. руб. (на 1 апреля 2016 года: 4 600 992 тыс. руб., на 1 апреля 2015 года: 4 169 205 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 4 600 724 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 4 600 992 тыс. руб. Разница составила 268 тыс. руб.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам 1-ого квартала 2016 года и 1-ого квартала 2015 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов. Отток денежных средств в 1-ом квартале 2016 года больше аналогичного показателя в сопоставимом периоде 2015 года на 61 419 тыс. руб., или на 69,2 %. Незначительный приток денежных средств в отчетном периоде получен от инвестиционной деятельности в сумме 1 483 тыс. руб. В сопоставимом периоде предыдущего отчетного года приток денежных средств составил 9 364 тыс. руб. за счет влияния изменения официальных курсов иностранных валют к рублю.

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	(140 386)	(96 863)	(43 523)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	1 483	(1 319)	2 802
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(11 334)	9 364	(20 698)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(150 237)	(88 818)	(61 419)

В отчетном периоде 2016 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (92,5% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени – колебания курса иностранной валюты к рублю (7,5% от суммы общего оттока денежных средств). В сопоставимом периоде 2015 года отток денежных

средств сложился преимущественно за счет операционной деятельности (98,7%), а также инвестиционной деятельности (1,3%).

Движение денежных средств и их эквивалентов по основным статьям операционной деятельности представлено в таблице ниже:

	На 01.04.2016		На 01.04.2015	
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %
Приток денежных средств, в т.ч.:	255 280		435 397	
полученные процентные и комиссионные доходы	161 724	63,35	150 798	34,6
рост средств на счетах клиентов	61 904	24,25	273 187	62,7
Отток денежных средств, в т.ч.:	(395 666)		(532 260)	
уплаченные процентные и комиссионные расходы	(126 369)	31,94	(104 433)	19,6
рост чистой ссудной задолженности	(193 722)	48,96	(337 269)	63,4
операционные расходы	(44 576)	11,27	(46 734)	8,78
Итого чистые денежные средства полученные от (использованные в) операционной деятельности	(140 386)		(96 863)	

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 внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/ услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и ее работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов). неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

6.1.1 Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 38 957 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 41 030 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная задолженность, просроченная:	35 616	37 911
До 30 дней	1 048	9 238
От 31 до 90 дней	3 354	3 343
От 91 до 180 дней	12 301	5 138
Свыше 181 дня	18 913	20 192
Прочие требования, просроченные:	2 169	2 197
До 30 дней	39	35
От 31 до 90 дней	94	190
От 91 до 180 дней	203	27

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Свыше 181 дня	1 833	1 945
Требования по получению процентов, просроченные:	1 172	922
До 30 дней	17	4
От 31 до 90 дней	44	29
От 91 до 180 дней	20	147
Свыше 181 дня	1 091	742
Итого просроченных активов	38 957	41 030
Доля просроченных ссуд в общем объеме активов, %	1,06	1,05

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

	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	7 390	5 940
Физические лица	28 226	31 971
Итого просроченная задолженность	35 616	37 911

По состоянию на 1 апреля 2016 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 25 600 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 28 613 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 3 013 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 24 454 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 28 571 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 410	6,77	960	2,53
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	28 226	79,25	31 971	84,33
Прочие	4 980	13,98	4 980	13,14
Итого просроченная задолженность	35 616	100	37 911	100

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 01.04.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	362 150	0	387 573	0
II категория качества	2 272 614	31 508	2 024 349	21 355

III категория качества	617 769	30 587	879 206	55 301
IV категория качества	370 713	73 804	256 667	65 517
V категория качества	48 177	39 176	54 389	45 389
Итого:	3 671 423	175 075	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 апреля 2016 года: 430 148 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 01.04.2016		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	0	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 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Поручительства и гарантии	2 718 469	2 734 477
Имущество	4 569 121	4 203 715
Ценные бумаги	89 528	86 873
Прочее	0	0
Итого	7 377 118	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 апреля 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 апреля 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	151 716	57 481	29 124	0	238 321
Средства кредитных организаций в Банке России	190 642	0	0	0	190 642
Средства в кредитных организациях	13 132	65 691	5 763	0	84 586

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая ссудная задолженность	3 571 096	85 231	60 533	0	3 716 860
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	20 968	0	0	0	20 968
Прочие финансовые активы	57 164	490	338	0	57 992
Итого активов	4 068 877	208 893	95 758	0	4 373 528
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 900 866	208 647	98 228	0	4 207 741
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	12 157	5 494	2 640	0	20 291
Итого обязательств	3 913 023	214 141	100 868	0	4 228 032
Чистая балансовая позиция	155 854	(5 248)	(5 110)	0	145 496
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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц и других средств, а также инвестировать

средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 апреля 2016 года данный норматив составил 199,0% (на 1 января 2016 года: 249,0%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 апреля 2016 года данный норматив составил 109,3 % (на 1 января 2016 года: 88,3%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 апреля 2016 года данный норматив составил 79,4 % (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 апреля 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	238 321						238 321
Средства кредитных организаций в Банке России	190 642						190 642
Средства в кредитных организациях	84 586						84 586
Чистая ссудная задолженность	592 742	1 291 449	1 164 490	473 243	194 936	0	3 716 860
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					20 968		20 968
Прочие финансовые активы	41 215			16 777			57 992
Итого активов	1 147 506	1 291 449	1 164 490	490 020	215 904	64 159	4 373 528
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов	894 573	1 873 530	1 053 113	238 866	147 659	0	4 207 741
Выпущенные долговые обязательства	11 015	3 016	4 606	1 654	0	0	20 291
Прочие финансовые обязательства							
Итого балансовых обязательств	905 588	1 876 546	1 057 719	240 520	147 659	0	4 228 032
Условные финансовые обязательства			247				247
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	905 588	1 876 546	1 057 966	240 520	147 659	0	4 228 279
Чистый разрыв ликвидности	241 918	(585 097)	106 524	249 500	68 245	64 159	145 249
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2016 года	241 918	(343 179)	(236 655)	12 845	81 090	145 249	

	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
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 января 2016 года численность персонала Банка составляет 275 человек, по состоянию на 1 апреля 2016 года: 270 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 апреля 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 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс.руб.	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс.руб.
Управленческий персонал	9	3 408	9	14 107
Член Совета директоров, получивший вознаграждение	1	153	1	597
Доля в общих расходах на оплату труда	-	13,01%	-	17,40%

В 1 квартале 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 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года – 25 работников Банка и Председатель Совета директоров Банка.

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

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	20	26
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс.руб., в т.ч.:	2 317	153	3 435	5 905
- фиксированная часть оплаты труда	2 317	153	3 335	5 805
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	100	100
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	8,39%	0,55%	12,45%	21,39%

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%

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. За 2015 финансовый год стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда) не выплачивалась.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"17" мая 2016 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов