

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-и квартала 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 3-и квартала 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3-и квартала 2016 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав 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 3-и квартала 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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	5 146 525	4 671 933
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	85 054	85 166
Чистая ссудная задолженность	4 036 933	3 526 468
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	4 610 957	4 167 065
	Данные за 3-й кв. 2016	Данные за 3-й кв. 2015
Доходы Банка	1 427 547	1 644 374
Расходы Банка	1 408 393	1 477 192
Доход (расход) по налогу на прибыль	16 221	2 448
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	35 375	169 630

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

- рост активов Банка на 10,2 % (за сопоставимый период 2015 года: на 15,2%);
- рост чистой ссудной задолженности на 14,5% (за сопоставимый период 2015 года: на 22,1 %);
- рост средств клиентов на 10,7 % (за сопоставимый период 2015 года: на 13,5%).

В отчетном периоде 2016 года не произошло существенных событий, оказавших влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка). В сопоставимом периоде 2015 года произошло существенное изменение, оказавшее влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка): одним из учредителей Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 149 063 тыс. руб. Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 495 203 тыс. руб., что на 35 375 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2016 года (459 828 тыс. руб.). Рост собственных средств произошел за счет увеличения прибыли Банка по итогам работы за 9 месяцев 2016 года.

Прибыль за отчетный период 2016 года составила 35 375 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2015 года: 169 630 (в том числе: финансовая помощь учредителя 149 063 тыс. руб.). Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- рост чистых процентных доходов на 87 625 тыс. руб. (с 64 080 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2015 года до 151 705 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2016 года). Улучшение показателей произошло в основном за счет увеличения суммы «Процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями» на 55 415 тыс. руб. и уменьшения суммы «Процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 21 466 тыс. руб.

- увеличение прочих операционных доходов на 3 990 тыс. руб. (с 1 313 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2015 года до 5 303 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2016 года).

- положительное влияние от уменьшения налога на прибыль на сумму отложенных налогов на прибыль. Изменение составило 13 773 тыс. руб. (с 2 448 тыс. руб. по состоянию на 1.10.2015 г. до 16 221 тыс. руб. по состоянию на 1.10.2016 г.). Фактором, оказавшим существенное влияние, является признание в 2016 году 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 4 228 тыс. руб., увеличение операционных расходов на 19 269 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 30 101 тыс. руб., на сопоставимую дату 2015 г. - положительное влияние изменения резервов на прибыль: 37 625 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 205 986 тыс. руб. (или 97,7% от суммы резервов по всем активам), на 1 октября 2015 года: 95 575 тыс. руб. (или 95,1% от суммы резервов по всем активам).

Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за 9 месяцев 2016 года снизилась на 689 тыс. руб. или на 2,4% (с 28 613 тыс. руб. на 1 января 2016 года до 27 924 тыс. руб. на 1 октября 2016 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,79%.

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 октября 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 октября 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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	233 122	257 272
	денежные средства в кассе	160 158	128 746
	денежные средства в банкоматах	55 225	59 349
	денежные средства в пути	17 739	69 177
	драгоценные металлы (золото)		0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	256 360	296 081
	Корреспондентский счет в Банке России	222 733	269 994
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	33 627	26 087
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	90 891	110 271
	Корреспондентские счета	90 891	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	580 373	663 624

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 134 508 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 октября 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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	575 000	350 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	2 756	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	814 885	831 385
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 378 846	2 093 136
<i>в том числе просроченная</i>	13 840	5 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	471 432	433 228
<i>в том числе просроченная</i>	14 084	22 673
Резерв под обесценение ссудной задолженности	205 986	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	4 036 933	3 526 468

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	575 000	14,24	350 000	9,93
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	2 756	0,07	0	0,00
Торговля	693 976	17,19	604 452	17,14
Строительство	371 681	9,21	449 950	12,76
Промышленность	1 275 412	31,59	941 370	26,69
Лизинг	92 161	2,28	109 684	3,11
Физические лица	444 223	11,01	397 106	11,26
Прочие	581 724	14,41	673 906	19,11
Итого чистая ссудная задолженность	4 036 933	100,00	3 526 468	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	577 756	350 000
Депозиты в Банке России:	575 000	350 000
– до востребования	575 000	350 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	2 756	0
– до востребования	2 756	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 661 413	3 353 999

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
– "овердрафт"	19 527	20 562
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	61 000	0
– от 31 дня до 90 дней	11 501	1 231
– от 91 дня до 180 дней	40 085	23 368
– от 181 дня до 1 года	1 843 100	1 570 474
– от 1 года до 3 лет	957 755	1 035 659
– свыше 3-х лет	700 521	674 092
– просроченная задолженность	27 924	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	205 986	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	4 036 933	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	(52 401)	86 019	0	(2 278)	31 340
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(6 635)	(6 635)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2016 года	0	18 484	159 505	788	27 209	205 986

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

	Данные на 01.10.2016	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		

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
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
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 октября 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 октября 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 октября 2016 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
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 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 октября 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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 895	21 007
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 895	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–	20 895	21 007
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 895	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 октября 2016 года составила 20 895 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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Основные средства и земля	300 497	307 372
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	15 071	2 058
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 217	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	201	0
Итого	316 986	309 430

По состоянию на 1 октября 2016 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 401 723 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 101 226 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: 3 304 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

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

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 309	1 736
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	398	389
Требования по получению процентов	58 530	41 985
Требования по РКО	347	169
Требования по прочим банковским операциям	1 672	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	24 000	0
Итого финансовые активы	86 257	45 373
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 951	17 906
Расходы будущих периодов	1 516	18 177
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	19 467	36 083
Резервы на возможные потери	4 260	5 633
Итого прочие активы	101 464	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	(369)	(870)	(1 239)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(37)	(97)	(134)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2016 года	2 543	1 717	4 260

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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	2 197	9 466
– Текущие /расчетные счета	2 197	9 466
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	654 771	537 738

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
– Текущие /расчетные счета	260 004	184 847
– Срочные депозиты	394 767	352 891
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 953 989	3 619 861
– Текущие /расчетные счета	139 062	106 685
– Срочные депозиты	3 814 927	3 513 176
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 610 957	4 167 065

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	56 686	1,23	56 365	1,35
Транспорт	6 471	0,14	7 284	0,18
Страхование	298 701	6,48	183 389	4,40
Финансы и инвестиции	3 239	0,07	3 122	0,07
Строительство	88 333	1,92	82 654	1,98
Промышленность	136 269	2,95	149 818	3,60
Телекоммуникации	37	0,00	0	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 953 989	85,75	3 619 861	86,87
Прочие	67 232	1,46	64 572	1,55
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 610 957	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 01.10.2016	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)	7 573	5 499
Отложенное налоговое обязательство	8 953	11 027

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	5	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	17 502	18 110
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств	5 185	8 440

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц		
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	425	223
Итого финансовые обязательства	23 117	26 788
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 243	7 127
Арендные обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		
Прочие	0	46
Итого нефинансовые обязательства	8 243	7 173
Итого прочие обязательства	31 360	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 01.10.2016	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	35 375	75 293
Итого источников собственных средств	495 203	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 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	72 175	80 426
От ссуд, предоставленных клиентам	412 839	357 424
От вложений в ценные бумаги	861	858
Прочие	0	0

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Итого процентных доходов	485 875	438 708
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	35 082	54 074
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	24 710	30 902
По вкладам физических лиц	268 539	284 955
Прочие	5 839	4 697
Итого процентных расходов	334 170	374 628
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	151 705	64 080

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	7 092	17 312
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	2 649	8 641
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 443	8 671

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	7 102	7 948
От расчетного и кассового обслуживания	58 974	52 998
От осуществления переводов денежных средств	6 257	7 152
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	11	347
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	711	296
Итого комиссионных доходов	73 055	68 741
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	66	72
За открытие и ведение банковских счетов	359	75
За расчетное и кассовое обслуживание	3 028	1 749
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	11 113	6 773
По другим	231	74
Итого комиссионных расходов	14 797	8 743
Чистый комиссионный доход (расход)	58 258	59 998

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	1	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	3 366	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	13	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	74	49
Доходы от сдачи имущества в аренду	185	333
Доходы от выбытия имущества	1 400	263
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	149 063
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	5	126
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	24	16
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	18	1
Прочее	217	525
Итого прочих операционных доходов	5 303	150 376

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 552	0
Расходы на содержание персонала	87 128	79 946
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 662	8 733
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 352	788
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 604	9 526
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 344	3 692
По списанию стоимости материальных запасов	4 610	6 932
Служебные командировки	2 577	2 019
Охрана	6 558	6 706
Реклама	4 913	2 649
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 855	3 753
Аудит	835	508
Страхование	7 643	10 192
Другие организационные и управленческие расходы	10 733	5 956
Другие расходы	6 601	4 298
Итого операционных расходов	164 967	145 698

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	67 504	61 927
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 624	18 019
Итого вознаграждения работникам	87 128	79 946

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 252	7 729

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015
Налог на прибыль	146	1 456
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	16 367	3 904
Итого возмещение (расход) по налогам	(10 969)	5 281

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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Источники базового капитала, в том числе:	416 458	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>	22 732	57 162
<i>Резервный фонд</i>	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	18 562	2 058
<i>Нематериальные активы</i>	9 043	823
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	3 491	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	6 028	1 235
Итого базовый капитал	397 896	373 537

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 г. и на 1 января 2016 г. включает сумму переоценки по выбывшим основным средствам: 107 тыс. руб.

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

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 01.10.2016 Сумма	Данные на 01.01.2016 Сумма
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	6 028	1 235
<i>Нематериальные активы</i>	6 028	1 235
Итого добавочный капитал	(6 028)	(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 01.10.2016 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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	210 388	208 984
Прибыль текущего года	11 127	0
Прибыль предшествующих лет	0	0
Субординированные займы	133 159	142 882
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	66 102	66 102
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	210 388	208 984

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены 4 субординированных займа на общую сумму 133 159 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2016	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2016	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	63 159	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			133 159	142 882	-

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 9 723 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.10.2016	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 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
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	98 132
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	75 400	«прошлых лет»	2.1	75 400
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	35 375	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	22 732	«отчетного года»	2.2	22 732
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	210 388
4.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	11 127	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	11 127
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 610 957	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	210 388
5.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		133 159	из них: субординированные кредиты	X	133 159
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том	29	66 102	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
	число:					
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	210 388
6.1	отнесенная в дополнительный капитал		66 102	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки		66 102
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	316 986	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 043	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	9 043	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	9 043
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 028	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 028
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	3 491
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	8 953	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	4 212 878	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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Базовый капитал	397 896	373 537
Основной капитал	397 896	373 537
Дополнительный капитал	210 388	208 984
Итого собственные средства (капитал)	608 284	582 521

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2016 года увеличились на 25 763 тыс. руб. или 4,4%. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли по итогам 9-ти месяцев 2016 года (в том числе признания отложенного налога на прибыль, подлежащего возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков).

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2016 года составил 65,4%, 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 01.10.2016, %	Данные на 01.01.2016, %
Достаточность базового капитала	8,7	8,9
Достаточность основного капитала	8,7	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	13,1	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 октября 2016 года 90,98% 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 01.10.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 328 790	78,57	3 135 700	82,23	193 090
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	1 341	0,03	0	-	1 341
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	906 281	21,39	676 993	17,76	229 288
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	247	0,01	247	0,01	0
Итого кредитный риск	4 236 659	100,00	3 812 940	100,00	423 719

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

Составляющие кредитного риска	На 01.10.2016	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 296 695	77,81	3 103 006	81,38	193 689

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 октября 2016 г. составил 419 788 тыс. руб. и 1 января 2016 г.: 437 663 тыс. руб., что составило 9,02% 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 01.10.2016	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	0	1 372,24
Рыночный риск	0	17 153

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

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам и прочему участию	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565
Создание	209 054	0	788	0	9 994	69 431	0	289 267
Восстановление	(177 714)	0	(788)	0	(11 233)	(69 431)	0	(259 166)
Списание безнадёжных ко взысканию	(6 635)	0	0		(134)	0	0	(6 769)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	205 198	0	788	0	4 260	3	648	210 897

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. По сравнению с началом года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 незначительно вырос с 22,2% до 22,4%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 427,5% до 429,9%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 вырос с 1,6% до 2,4%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 11,0% до 10,5%.

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

По состоянию на 1 октября 2016 г. показатель финансового рычага составил 7,9% (на 01.01.2016: 8,2%), при этом основной капитал увеличился на 24 359 тыс. руб. (на 1 октября 2016 года: 397 896 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 октября 2016 года: 5 013 930 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 5 013 930 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 5 013 930 тыс. руб.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам 9-ти месяцев 2016 года и сопоставимого периода 2015 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов. Отток денежных средств за отчетный период 2016 года больше аналогичного показателя в сопоставимом периоде 2015 года на 50 778 тыс. руб., или на 126,9 %.

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 22 515 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – положительное: 30 147 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	(66 715)	(55 421)	(11 294)
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(1 561)	(7 404)	5 843
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	(22 515)	30 147	(52 662)
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(90 791)	(40 013)	(50 778)

В отчетном периоде 2016 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (73,5% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени – колебания курса иностранной валюты к рублю (24,8% от суммы общего оттока денежных средств). В сопоставимом периоде 2015 года отток денежных средств сложился преимущественно за счет операционной деятельности (78,9%), а также финансовой (10,6%) и инвестиционной (10,5%) деятельности.

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 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 48 210 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 41 030 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Ссудная задолженность,	45 386	37 911

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
просроченная:		
До 30 дней	326	9 238
От 31 до 90 дней	2 329	3 343
От 91 до 180 дней	15 629	5 138
Свыше 181 дня	27 102	20 192
Прочие требования, просроченные:	1 993	2 197
До 30 дней	16	35
От 31 до 90 дней	60	190
От 91 до 180 дней	8	27
Свыше 181 дня	1 909	1 945
Требования по получению процентов, просроченные:	831	922
До 30 дней	5	4
От 31 до 90 дней	24	29
От 91 до 180 дней	119	147
Свыше 181 дня	683	742
Итого просроченных активов	48 210	41 030
Доля просроченных ссуд в общем объеме активов, %	1,23	1,05

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

	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	20 840	5 940
Физические лица	24 546	31 971
Итого просроченная задолженность	45 386	37 911

По состоянию на 1 октября 2016 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 27 924 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 28 613 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 689 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 27 833 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 28 571 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	960	2,12	960	2,53
Строительство	7 900	17,41	0	-
Промышленность	7 000	15,42	0	-
Лизинг	0	-	0	-
Физические лица	24 546	54,08	31 971	84,33
Прочие	4 980	10,97	4 980	13,14
Итого просроченная задолженность	45 386	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 01.10.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	427 007	0	387 573	0
II категория качества	2 752 340	38 071	2 024 349	21 355
III категория качества	387 190	45 847	879 206	55 301
IV категория качества	309 013	76 785	256 667	65 517
V категория качества	57 070	50 191	54 389	45 389
Итого:	3 932 620	210 894	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 октября 2016 года: 374 274 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 01.10.2016		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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Поручительства и гарантии	2 912 931	2 734 477
Имущество	4 360 026	4 203 715
Ценные бумаги	119 384	86 873
Прочее	0	0
Итого	7 392 341	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 октября 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 октября 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	154 109	49 966	29 047	0	233 122
Средства кредитных организаций в Банке России	256 360	0	0	0	256 360
Средства в кредитных организациях	9 523	77 724	3 644	0	90 891
Чистая ссудная задолженность	3 902 735	77 868	56 330	0	4 036 933
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	20 895	0	0	0	20 895
Прочие финансовые активы	82 978	447	289	0	83 714
Итого активов	4 490 759	206 005	89 310	0	4 786 074
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 317 318	202 677	90 962	0	4 610 957
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	11 718	8 357	3 042	0	23 117
Итого обязательств	4 329 036	211 034	94 004	0	4 634 074
Чистая балансовая позиция	161 723	(5 029)	(4 694)	0	152 000
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 октября 2016 года данный норматив составил 222,0% (на 1 января 2016 года: 249,0%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2016 года данный норматив составил 148,8 % (на 1 января 2016 года: 88,3%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2016 года данный норматив составил 91,6 % (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 октября 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	233 122						233 122
Средства кредитных организаций в Банке России	256 360						256 360
Средства в кредитных организациях	90 891						90 891
Чистая ссудная задолженность	851 603	1 117 211	1 330 512	569 123	168 484	0	4 036 933
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						64159	64159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					20 895		20 895
Прочие финансовые активы	66 937		16 777				83 714
Итого активов	1 498 913	1 117 211	1 347 289	569 123	189 379	64 159	4 786 074
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов	895 413	2 326 275	1 057 947	198 164	133 158	0	4 610 957
Выпущенные долговые обязательства	10 690	8 659	2 618	1 150	0	0	23 117
Прочие финансовые обязательства							
Итого балансовых обязательств	906 103	2 334 934	1 060 565	199 314	133 158	0	4 634 074
Условные финансовые обязательства	0	0	247	0	0	0	247
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	0	0	247	0	0	0	247

	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
Чистый разрыв ликвидности	592 810	(1 217 723)	286 477	369 809	56 221	64 159	151 753
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2016 года	592 810	(624 913)	(338 436)	31 373	87 594	151 753	
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 октября 2016 года численность персонала Банка составляет 250 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 октября 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 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс. руб.	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс. руб.
Управленческий персонал	9	10 231	9	14 107
Член Совета директоров, получивший вознаграждение	1	460	1	597
Доля в общих расходах на оплату труда	-	15,84%	-	17,40%

В отчетном периоде 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 октября 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 октября 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.:	7 076	460	10 518	18 054
- фиксированная часть оплаты труда	7 076	460	10 418	17 954
-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	10,48%	0,68%	15,58%	26,74%

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 9 месяцев 2016 года составила 67 504 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" ноября 2016 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов