

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 1 полугодие 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2017 года (далее – отчетность за 1 полугодие) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 июня 2017 года включительно.

В состав отчетности за 1 полугодие 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.

Отчетность за 1 полугодие размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 1 полугодие не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

Юридический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк в отчетном периоде осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является региональным банком, осуществляющим 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;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2017	01.01.2017
Наличные средства	51 115	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	106 697	9 267
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	762 983	739 394
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	78 814	30 706
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	72 174	12 645
Средства в клиринговой организации	608 409	692 381
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 586	3 662
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	920 795	826 846

4.2. Чистая ссудная задолженность

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов предоставленных ссуд:

	01.07.2017	01.01.2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	430 714	442 895
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	340 000	450 000
Финансовая аренда (лизинг)	30 488	31 795
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11 914	19 615
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 132	2 189
Депозиты в Банке России	0	420 000
Итого ссудная задолженность	819 915	1 371 161
Резервы на возможные потери	(143 035)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	676 880	1 215 350

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам экономической деятельности заемщиков:

	01.07.2017	01.01.2017
Финансовая деятельность	350 474	888 398
Оптовая и розничная торговля	199 226	203 327
Сельское хозяйство	185 705	159 231
Обрабатывающие производства	34 498	62 492
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Транспорт и связь	18 098	18 098
Физические лица	11 914	19 615
Итого ссудная задолженность	819 915	1 371 161
Резервы на возможные потери	(143 035)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	676 880	1 215 350

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.07.2017	01.01.2017
Ростовская область	432 607	451 999
г. Москва	342 132	872 189
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	2 507	4 188
Республика Адыгея	160	183
Волгоградская область	66	109
Астраханская область	0	50
Итого ссудная задолженность	819 915	1 371 161
Резервы на возможные потери	(143 035)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	676 880	1 215 350

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	01.07.2017	01.01.2017
Юридические лица	422 308	688 854
Текущие и расчетные счета	415 258	680 154
Срочные депозиты	7 050	8 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	650 894	766 634
Индивидуальные предприниматели	14 298	17 720
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	13 302	4 420
Срочные вклады	623 294	744 494
Итого средств клиентов	1 073 202	1 455 488

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	01.07.2017	уд.вес, %	01.01.2017	уд.вес, %
Физические лица	636 596	59,3	748 914	51,5
Обработывающие производства	262 067	24,4	47 124	3,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	73 293	6,8	396 296	27,2
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	38 394	3,6	37 207	2,6
Транспорт и связь	25 044	2,3	173 571	11,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 595	1,4	12 703	0,9
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 479	1,2	14 850	1,0
Строительство	4 531	0,4	16 818	1,2
Финансовая деятельность, страхование	1 059	0,1	3 714	0,3
Прочие виды деятельности	5 144	0,5	4 291	0,3
Итого средств клиентов	1 073 202	100	1 455 488	100

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 1 полугодие 2017г.	за 1 полугодие 2016г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	29 141	53 341
От размещения средств в кредитных организациях	14 871	19 909
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 326	1 370
Итого процентных доходов	46 338	74 620
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(26 542)	(34 541)
По средствам юридических лиц	(930)	(2 915)
Итого процентных расходов	(27 472)	(37 456)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	18 866	37 164

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	за 1 полугодие 2017г.	за 1 полугодие 2016г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	4 487 092	313 071
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(4 531 915)	(306 973)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(44 823)	6 098
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	74 589	8 189

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 полугодие 2017г.	за 1 полугодие 2016г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	14 357	12 368
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	3 834	5 628
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 465	2 588
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	373	448
Комиссия по выданным гарантиям	130	98
Прочие комиссии	60	52
Итого комиссионных доходов	21 219	21 182
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4 368)	(540)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(744)	(442)
Прочие комиссии	(162)	(139)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(83)	(100)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(48)	(206)
Итого комиссионных расходов	(5 405)	(1 427)
Чистый комиссионный доход (расход)	15 814	19 755

5.4. Прочие операционные доходы

	за 1 полугодие 2017г.	за 1 полугодие 2016г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 490	1 366
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	71	92
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	320
Прочие доходы	124	376
Итого прочих операционных доходов	1 685	2 154

5.5. Операционные расходы

	за 1 полугодие 2017г.	за 1 полугодие 2016г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(19 012)	(22 429)
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочего имущества	(12 909)	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(5 558)	(7 089)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(3 230)	(3 313)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 990)	(3 075)
Охрана	(2 004)	(1 949)
Страхование вкладов	(904)	(795)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(853)	(1 049)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(585)	(482)
Расходы от списания стоимости запасов	(312)	(368)
Другие расходы	(291)	(768)
Аудит	(120)	(165)
Страхование	(34)	(50)
Служебные командировки	(20)	(38)
Реклама	(9)	(58)
Подготовка и переподготовка кадров	(3)	(68)
Итого операционных расходов	(48 834)	(41 696)

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде в соответствии с решением участника Банка произошло распределение прибыли прошлых лет на выплату дивидендов на сумму 100 000 тыс.руб., в связи с чем уменьшился капитал Банка.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №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 Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения. Кроме того, в соответствии с Инструкцией №139-И банки должны соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала банка (далее - надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Далее представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	30 853
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 073 202	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	30 853
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	74 132	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	230	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	230	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	230
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	58	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	58
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "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	1 439 923	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

				капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 139-И на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные в Инструкции № 139-И.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не рассчитывается, в связи с несоответствием критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4212-У).

Расчет показателя финансового рычага осуществлялся Банком в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", изложенным в Указании № 4212-У.

Уровень финансового рычага определяется отношением темпов изменения основного капитала (роста или снижения основного капитала за счет увеличения (снижения) уставного капитала кредитной организации и (или) прибыли прошлых лет и (или) текущей прибыли, подтвержденной аудиторами) к темпам изменения совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований, определенных под риски.

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2017г. составило 32,7%, (на 01.01.2017г.- 28,7%), изменение составило 4 процентных пункта.

Причиной увеличения значения показателя финансового рычага явилось снижение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага и снижение величины основного капитала. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.01.2017г. составляла 2 160 328 тыс. руб., а на 01.07.2017г. – 1 716 420 тыс. руб., изменение составило -443 908 тыс. руб. или 21%. Основной капитал Банка на 01.07.2017г. составил 561 808 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 618 940 тыс. руб., изменение составило 57 132 тыс. руб. или 9%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, страновой и системный риски.

8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2017г.	665 365	60,2
01.02.2017г.	675 534	49,6
01.03.2017г.	677 400	15,0
01.04.2017г.	677 829	32,6
01.05.2017г.	682 625	49,9
01.06.2017г.	682 289	47,6
01.07.2017г.	592 661	53,8

8.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным Правлением Банка 09.10.2009г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г., Кредитной политикой на 2017 год, утвержденной Советом директоров Банка 27.12.2016г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

В отчетном периоде договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке не заключались, в связи с чем, оценка кредитного риска в отношении таких договоров не производилась.

8.2.1. О классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И классифицируются следующим образом:

	01.07.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	186 406	512 523
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	409 411	426 408
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	349 666	344 179
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов:

	01.07.2017	01.01.2017
ссудная задолженность	445 036	522 372
средства на корреспондентских счетах	92 326	31 125
требования участников клиринга	67 770	71 969
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 298	126 084
прочие активы	2 586	3 719
условные обязательства кредитного характера	38 238	22 459
Итого совокупный объем кредитного риска	763 253	777 728

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 июля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 82 298 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 064 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 234 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2017 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 84 147 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 735 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	01.07.2017	01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	217	169
От 31 до 90 дней	638	77
От 91 до 180 дней	336	0
Свыше 181 дня	82 934	82 470
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	3
От 31 до 90 дней	6	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	16	16
Итого просроченная задолженность	84 147	82 735

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	6 492	5 080
Итого просроченная задолженность	84 147	82 735

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 июля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 82 293 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 058 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	68%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	6 492	8%	5 080	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	84 147	100	82 735	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.

	01.07.2017	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	166 220	64 220

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 июля 2017 года составляет 10,5% (на 1 января 2017 года: 3,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 20,3% (на 1 января 2017 года: 6,8%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 июля 2017 года составляет 12,8% (на 1 января 2017 года: 10,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 12,9% (на 1 января 2017 года: 10,3%).

8.2.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 июля 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 067 183	0	0	1 048 560	0	0
II категория качества	257 791	8 819	8 819	362 951	21 981	21 981
III категория качества	169 672	46 001	46 001	191 820	46 386	46 386
IV категория качества	214	172	172	322	258	258
V категория качества	89 666	89 666	89 666	88 841	88 841	88 841
Итого:	1 584 526	144 658	144 658	1 692 494	157 466	157 466

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 июля 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	127 232	12 315	12 315	124 394	2 929	2 929
III категория качества	21 438	6 576	6 576	16 174	4 832	4 832

IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	1 221	1 221	1 221	1 221	1 221	1 221
Итого:	149 891	20 112	20 112	141 789	8 982	8 982

8.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения банк принимает гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 июля 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	77 108	0	0
Недвижимость (ипотека)	244 189	0	0
Имущество	112 033	0	0
Поручительство	1 213 764	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	82 072	0	0
Недвижимость (ипотека)	251 894	0	0
Имущество	105 957	0	0
Поручительство	1 269 777	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

8.2.5. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В отчетном периоде у Банка не было активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России.

8.2.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 918 770	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 348 397	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	623 397	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	503 190	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 146	0
8	Основные средства	0	0	153 448	0
9	Прочие активы	0	0	3 837	0

8.3. Страновой риск

В отчетном периоде страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в отчетном периоде не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	51 115	0	0	51 115
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	135 291	0	0	135 291
Обязательные резервы	28 594	0	0	28 594
Средства в кредитных организациях	690 809	72 174	0	762 983
Чистая ссудная задолженность	676 880	0	0	676 880
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	671	0	0	671
Отложенный налоговый актив	3	0	0	3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 132	0	0	74 132
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 790	0	0	9 790
Прочие активы	2 167	0	0	2 167
Всего активов	1 640 918	72 174	0	1 713 092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 070 088	2 977	137	1 073 202
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	650 757	0	137	650 894
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 507	0	1	26 508
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 112	0	0	20 112
Всего обязательств	1 116 707	2 977	138	1 119 822

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	78 185	0	0	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	27 116	0	0	27 116
Обязательные резервы	17 849	0	0	17 849
Средства в кредитных организациях	726 749	12 645	0	739 394
Чистая ссудная задолженность	1 215 350	0	0	1 215 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 945	0	0	78 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	0	0	12 589
Прочие активы	4 240	18	0	4 258
Всего активов	2 143 236	12 663	0	2 155 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 990	28 535	963	1 455 488
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 671	0	963	766 634
Обязательство по текущему налогу на прибыль	850	0	0	850
Прочие обязательства	24 385	0	18	24 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 982	0	0	8 982
Всего обязательств	1 460 207	28 35	981	1 489 723

8.4. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо при выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка организационной, технологической и методологической платформы

управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций.

В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

8.4.1. 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 отчетную дату.

	01.07.2017				01.01.2017			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	841 856	641 409	335 842	536 289	1 295 244	702 776	0	592 468
Доллары США	698 124	361 413	(335 842)	869	685 793	685 675	0	118
Евро	32 508	32 412	0	96	74 433	74 390	0	43
Другие валюты	53 951	53 821	0	130	5 130	5 153	0	(23)
Итого	1 626 439	1 089 055	0	537 384	2 060 600	1 467 994	0	592 606

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	01.07.2017		01.01.2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	48	48	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(48)	(48)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5%	2	2	3	3
Ослабление евро на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)

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.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016г. № 178-И "Об установлении размеров

(лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”. В отчетном периоде сумма открытых валютных позиций не превышала 2% от капитала Банка.

8.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

Система контроля процентного риска предусматривает перманентную оценку влияния процентного риска на каждый продукт и вид операционной деятельности. Структурными подразделениями Банка отслеживается концентрация процентного риска во всех основных сферах деятельности Банка с учетом валютной составляющей проводимых операций. Для управления этим риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, метод выявления несоответствий, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.07.2017г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	359 555	71 731	163 120	60 962	115 776	771 144
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	359 555	71 731	163 120	60 962	115 776	771 144
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	49 713	160 476	137 593	166 216	46 696	560 694
Доллар США	7 216	3 989	40 824	14 557	3 809	70 395
Евро	3 970	7 148	15 476	4 265	362	31 221
Итого обязательства	60 899	171 613	193 893	185 038	50 867	662 310
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	298 656	(99 882)	(30 773)	(124 076)	64 909	108 834

На 01.01.2017г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	66 537	194 336	183 002	109 934	94 825	648 634
Доллар США	18 008	19 430	7 511	49 044	2 743	96 736
Евро	2 404	10 308	6 401	26 579	179	45 871
Итого обязательства	86 949	224 074	196 914	185 557	97 747	791 241
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	761 356	(98 793)	(161 595)	(4 147)	41 867	538 688

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

01.07.2017				
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	4 252	200	(4 252)
Доллар США	200	(788)	200	788
Евро	200	(410)	200	410
Итого		3 054		(3 054)

01.01.2017				
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	12 344	200	(12 344)
Доллар США	200	(1 008)	200	1 008
Евро	200	(431)	200	431
Итого		10 905		(10 905)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	01.07.2017			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11,5%	-	-	11,0%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	8,3%	-	-	9,2%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	14,3%	-	-	14,6%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,0%	2,2%	1,1%	9,5%	2,8%	1,9%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

8.5. Риск ликвидности

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. 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 поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 июля 2017 года данный норматив составил 113,1% (на 1 января 2017 года – 16,2%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 июля 2017 года данный норматив составил 208,9% (на 1 января 2017 года – 174,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 июля 2017 года данный норматив составил 13,8% (на 1 января 2017 года – 14,0%).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 июля 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 250 116	187 670	11 377	53 850	1 503 013
Обязательства	526 876	421 682	262 879	60 290	1 271 727
Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2017 года	723 240	(234 012)	(251 502)	(6 440)	231 286
Совокупный разрыв ликвидности на 1 июля 2017 года	723 240	489 228	237 726	231 286	231 286

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 552 486	138 467	166 568	91 988	1 949 509
Обязательства	800 011	445 919	301 390	107 222	1 654 542
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	(307 452)	(134 822)	(15 234)	294 967
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	445 023	310 201	294 967	294 967

8.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска” и учитывается при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 июля 2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	63 547	86 827	74 865
Чистые непроцентные доходы	138 892	91 508	84 865
Доход	202 439	178 335	159 730

Операционный риск на 1 июля 2017 года равен 27 025 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	65 219	63 547	86 827
Чистые непроцентные доходы	79 476	138 892	91 508
Доход	144 695	202 439	178 335

Операционный риск на 1 января 2017 года равен 26 273 тыс. руб.

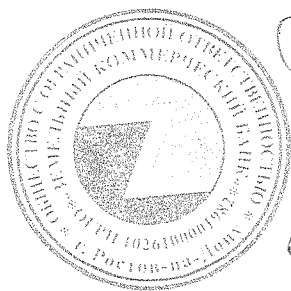
9. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	72 174	12 645
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 114	29 501
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 977	28 535
4.3	физических лиц - нерезидентов	137	966

Председатель Правления



В.А. Стадник

Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Н.В. Дорожко

Дорожко Н.В.

7 августа 2017 года