

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|--|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 60 | 09309519 | 574 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации _____ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛОУГОЛИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 48429 | 47126 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 73338 | 13832 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6.1 | 13069 | 6634 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1 | 1016799 | 571474 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.2 | 398636 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6.2 | 90039 | |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | | | 489569 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.3 | 60 | 60 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 5 | 6 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6.4 | 46095 | 46343 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 6.4 | 7221 | 7221 |
| 13 | Прочие активы | | 1797 | 1830 |
| 14 | Всего активов | | 1682419 | 1177461 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6.5 | 1168320 | 712070 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.5 | 1168320 | 712070 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 176750 | 184650 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 163 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | | 9404 | 11845 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 1287 | 10550 |
| 23 | Всего обязательств | | 1179011 | 734628 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 300000 | 300000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 15128 | 15128 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 4020 | 4020 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 184260 | 123685 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 503408 | 442833 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 1116596 | 71180 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 12600 | 51100 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления _____

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер _____

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности _____

Мельникова Г.В.

Телефон: 3) 2800-067

16.05.2019



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 60 | 09 | 574 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | 7.1 | 11098 | 32138 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 7.1 | 7470 | 25816 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 7.1 | 3347 | 5601 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 7.1 | 281 | 721 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | 7.1 | 2520 | 7497 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 7.1 | 2520 | 7497 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 7.1 | 8578 | 24641 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | 45885 | 3812 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -243 | 9 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 54463 | 28453 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7.2 | 15614 | -130222 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7.3 | -9843 | 136667 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7.4 | 3107 | 2513 |
| 15 | Комиссионные расходы | 7.4 | 954 | 2308 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | 12725 | 4690 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 7.5 | 581 | 1067 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 75693 | 40860 |
| 21 | Операционные расходы | 7.6 | 14129 | 14756 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 61564 | 26104 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 989 | 1143 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 60575 | 24961 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 60575 | 24961 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 60575 | 24961 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|---|--|-------|-------|
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 60575 | 24961 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

16.05.2019



Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
|----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер |
| 60 | 09309519 | 574 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 8 | 300000 | 300000 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 300000 | 300000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 8 | 89050 | 89050 |
| 2.1 | прошлых лет | | 89050 | 89050 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 0 |
| 3 | Резервный фонд | | 15128 | 15128 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | 404178 | 404178 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | 60 | 60 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 – строка 5) | | 404118 | 404118 |
| 7 | Источники добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|---|-----|--------|---------|
| 10 | Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9) | 8.1 | 404118 | 404118 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 56116 | 38655 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12) | | 56116 | 38655 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13) | 8.1 | 460234 | 442773 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 689577 | 1037594 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 693597 | 1041614 |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|--|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | 10.1 | 1534131 | 1456930 | 263288 | 1099855 | 1027531 | 533577 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | 518086 | 518086 | 0 | 482364 | 482364 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | 844445 | 844445 | 168889 | 14488 | 14488 | 2898 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | 171600 | 94399 | 94399 | 603003 | 530679 | 530679 |
| 1.5 | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 149428 | 149428 | 29886 | 65351 | 65351 | 13070 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | 149428 | 149428 | 29886 | 65351 | 65351 | 13070 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 84964 | 38621 | 57932 | 145250 | 85536 | 119484 |

| | | | | | | | | |
|---------|---|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 56169 | 44108 | 57341 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 0 | 0 | 0 | 89081 | 41428 | 62143 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 84964 | 38621 | 57932 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 19738 | 15946 | 11253 | 52734 | 42184 | 44243 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 12600 | 10080 | 10080 | 51100 | 40880 | 43904 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 7138 | 5866 | 1173 | 1634 | 1304 | 339 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 26498 | 26498 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | | 176656 | 176656 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 70484 | 70484 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 106172 | 106172 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 10.2 | 0 | 0 |
| 7.1 | процентный риск | 10.4 | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | 10.3 | 0 | 0 |
| 7.4 | товарный риск | | 0 | 0 |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, | | 67211 | -58612 | 125823 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 12238 | -45887 | 58125 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 53686 | -3462 | 57148 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые | | 1287 | -9263 | 10550 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 52044 | 74.3 | 38659 | 74.3 | 38659 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 12600 | 20 | 2520 | 20 | 2520 | 0 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | Наименование статьи | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | 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, | 15206 | 0 | 1392160 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 15206 | 0 | 889072 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 400678 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 55288 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 828 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 46127 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 107 | 0 |

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 12587, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 12155 ;
1.2. изменения качества ссуд 0 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
1.4. иных причин 432 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 58474, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0 ;
2.2. погашения ссуд 17056 ;
2.3. изменения качества ссуд 640 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
2.5. иных причин 40778 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

16.05.2019



Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 60 | 09309519 | 574 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409610
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (предварений) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перебрании | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|--------------------------------------|----------------|--|--|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 500000 | 0 | 0 | 0 | 4020 | 0 | 0 | 13027 | 0 | 0 | 0 | 91151 | 608198 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 500000 | 0 | 0 | 0 | 4020 | 0 | 0 | 13027 | 0 | 0 | 0 | 91151 | 608198 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24961 | 24961 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24961 | 24961 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения | | -200000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -200000 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 300000 | 0 | 0 | 0 | 4020 | 0 | 0 | 13027 | 0 | 0 | 0 | 116112 | 433159 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 300000 | 0 | 0 | 0 | 4020 | 0 | 0 | 15128 | 0 | 0 | 0 | 123685 | 442833 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 300000 | 0 | 0 | 0 | 4020 | 0 | 0 | 15128 | 0 | 0 | 0 | 123685 | 442833 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60575 | 60575 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60575 | 60575 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 300000 | 0 | 0 | 0 | 4020 | 0 | 0 | 15128 | 0 | 0 | 0 | 184260 | 503408 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

(863) 2800-067

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

Сообщение к отчету:



| | | |
|-----------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории | Код кредитной организации по ОКПО | Код регистрационный |
| 60 | 09309519 | 574 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ОО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной) 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0406813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | |
|---|---|-----------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один | на дату, отстоящую на два | на дату, отстоящую на три | на дату, отстоящую на четыре | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | | |
| 1. Базовый капитал | | | | | | | | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 404118 | 404118 | 404129 | 404157 | 362110 | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 404118 | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 460234 | 442773 | 437296 | 423510 | 432817 | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 503348 | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 693597 | 1041614 | 661001 | 632361 | 2252125 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | |
| 5. Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | | | | | | | | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | | 58.6 | 38.9 | 61.0 | 64.3 | 16.1 | |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 55.1 | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств | | 66.4 | 42.5 | 65.7 | 67.0 | 19.2 | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 68.3 | | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности | | | | | | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | | | | | | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 143.1 | 179.2 | 246.0 | 262.1 | 116.6 | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | |
| | | 14.7 | 0 | 0 | 13.9 | 0 | 0 | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | | | | | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | |
| | | 15.8 | 0 | 0 | 18.8 | 0 | 0 | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н54к | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | | |

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г. В.

(863) 2600-067



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 60 | 09309519 | 574 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛОУГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 12103 | -126003 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 10942 | 32486 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -2482 | -7690 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 3123 | 2523 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -954 | -2308 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 15614 | -130222 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 393 | 1019 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -13371 | -18442 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -1162 | -3369 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 545816 | -1429868 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -6435 | -18829 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 47187 | -739649 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -604 | -8 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 508387 | -672034 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -2719 | 652 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2) | | 557919 | -1555871 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | -252 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 4000 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 4000 | -252 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | -200000 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | -200000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -62220 | 151681 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 499699 | -1604442 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 625798 | 1998157 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 1125497 | 393715 |

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г. В.

Телефон: (853) 2800-067



**Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2019 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 квартал 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2019 года (далее – отчетность за 1 квартал) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2019 года включительно.

В состав отчетности за 1 квартал 2019 года 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 (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (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 квартал размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 1 квартал 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

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк в отчетном периоде осуществлял свою деятельность в соответствии с базовой лицензией №574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 27 сентября 2018 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 во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством, право на осуществление которых предоставляется банкам, имеющим базовую лицензию.

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

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение | Темп прироста |
|---|-------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| Активы | 1 682 419 | 1 177 461 | 504 958 | 43% |
| Собственные средства | 460 234 | 442 773 | 17 461 | 4% |
| в т.ч. уставный капитал | 300 000 | 300 000 | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 168 320 | 712 070 | 456 250 | 64% |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 176 750 | 184 650 | (7 900) | -4% |
| Чистая ссудная задолженность | 488 675 | 489 569 | (894) | -0,2% |
| Прибыль после налогообложения | 60 575 | 34 635 | 25 940 | 75% |

Превышение размера чистой прибыли за 1 квартал 2019 года на 75% по сравнению с размером чистой прибыли в целом за 2018 год связано с тем, что в состав чистой прибыли за 1 квартал 2019 года включена сумма 43 115 тыс. руб, что является прибылью, возникшей в результате отражения корректировок между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П).

Таким образом, порядок расчета чистой прибыли начиная с 1 квартала 2019 года изменился в сравнении с предыдущим отчетным годом в связи с включением в состав отчета о прибылях и убытках дополнительных статей доходов и расходов, связанных с корректировками резервов под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01.04.2019 года составление форм отчетности производилось на основе Указания Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание), вступившим в силу с 1 января 2019 года.

В соответствии с данным Указанием:

- в состав ссудной и приравненной к ней задолженности включаются начисленные процентные доходы по ссудной задолженности;
- в состав средств клиентов включаются начисленные процентные расходы по привлеченным средствам.

Сопоставимые данные на 01.01.2019 года рассчитаны на основе действовавшего для отчетности на 01.01.2019 года Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации, в соответствии с которым начисленные процентные доходы отражались по статье «Прочие активы», а начисленные процентные расходы по строке «Прочие обязательства».

Также при составлении отчетности по состоянию на 01.04.2019 года учтены изменения, внесенные в порядок расчета задолженности по финансовому лизингу, в соответствии с которым текущая задолженность по финансовому лизингу на 01.04.2019 года уменьшена на будущие доходы по финансовому лизингу, отраженные по б/с №47441.

Таким образом, примененные в промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2019 года методы расчета ряда статей отчетности отличаются от методов расчета, примененных в годовой отчетности за 2018 год.

4. Значимые положения учетной политики на 2019 год

Учетная политика, применяемая Банком в 1 квартале 2019 года, соответствует Учетной политике, которая использовалась в течение 2018 года, основные принципы которой изложены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением за исключением применения в бухгалтерском учете в отчетном периоде Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положения Банка России №604-П, №605-П, № 606-П), в соответствии с которыми в Банке установлены новые способы ведения бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости, которые по существу отличны от фактов, имевших место ранее и впервые возникли в деятельности Банка.

В соответствии с вышеуказанными Положениям и учетной политикой Банка на 2019 год Банк классифицирует стоимость финансовых активов, предоставленных денежных средств юридическим и физическим лицам, обязательства по выданным банковским гарантиям по амортизированной стоимости и увеличивает их стоимость на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования. Депозиты физических лиц учитываются по амортизированной стоимости. Депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты, производные финансовые инструменты, ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

При первоначальном признании депозиты физических лиц, финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям, предоставленные денежные средства

юридическим и физическим лицам, депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты, производные финансовые инструменты, ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

В качестве критерия существенности по финансовым обязательствам юридических лиц, межбанковским кредитам, производным финансовым инструментам, ценным бумагам - допустимый диапазон отклонения ставки по финансовым обязательствам от размера рыночной процентной ставки, принимается равным 3% пункта для привлеченных средств в рублях и в иностранной валюте;

В качестве критерия существенности по финансовым обязательствам физических лиц допустимый диапазон отклонения ставки по финансовым обязательствам от размера рыночной процентной ставки принимается равным 7% пункта для привлеченных средств в рублях и 3% пункта для привлеченных средств в иностранной валюте

Согласно Положениям Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П Банк отражает в отчетности резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим операциям:

- по размещению денежных средств по кредитным договорам;
- связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- по ценным бумагам;
- по привлеченным/размещенным денежным средствам.

По состоянию на 01.04.2019 года финансовые активы и обязательства Банка в соответствии с принципами учетной политики на 2019 год классифицированы по следующим категориям:

1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

- депозиты в Банке России и начисленные проценты по этим депозитам;
- прочие размещенные средства в ПАО «Росбанк»;
- средства в Небанковской кредитной организации «Национальный клиринговый центр»;
- средства в расчетах и гарантийном депозите, размещенном для участия в Платежной системе Вестерн Юнион;
- недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:

- вложения в долевые ценные бумаги ПАО «Донкомбанк».

3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т.ч. финансовый лизинг) и начисленные проценты по этим кредитам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам и начисленные проценты по этим кредитам.

4. Депозиты физических лиц оцениваются по амортизированной стоимости.

5. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (Исходные данные Уровня 1 для ценных бумаг, Исходные данные уровня 2 для привлеченных и размещенных средств, работа с которыми относится к совершению банковских операций согласно статьи 5 ФЗ №395-1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (Исходные данные Уровня 3).

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - ФИ) Банк использует Исходные данные различных уровней.

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для ФИ, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного ФИ / типа ФИ;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.
- иные нескорректированные данные котировок с активных рынков идентичных ФИ, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Данные этого уровня используются без корректировок. Любая корректировка ценовой котировки приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

Исходные данные 2 Уровня - это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ФИ, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость ФИ определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным ФИ на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для ФИ и подтвержденные рынком;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными;
- информация, размещаемая на официальном сайте Банка России по установлению размеров ключевой ставки, об основных индикаторах финансового рынка, о параметрах операций Банка России, о базовом уровне доходности вкладов, иная информация размещаемая Банком России в открытом доступе, в том числе сведения, размещаемые на официальном сайте Банка России по статистическим данным на основании показателей деятельности кредитных учреждений о размерах годовых процентных ставок по разным видам банковских продуктов.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого ФИ, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Исходные данные 3 Уровня используются для оценки ФИ, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая

оценку размера риска. Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные. При использовании исходных данных 1 Уровня используются данные о рыночной цене (котировке). Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения ФИ основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если же со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение условий следует отражать в текущей (справедливой) стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам. Величину рыночных цен (котировок) необходимо корректировать в случае, если они используются для оценки сопоставимых видов финансовых активов или финансовых активов, имеющих характеристики, отличные от оцениваемых, в том числе по кредитному риску контрагента. Если отсутствует рыночная цена (котировка) ФИ в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то текущую (справедливую) стоимость следует формировать на основе соответствующих рыночных цен (котировок) его составных элементов.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|------------------|----------------|
| Наличные средства | 48 429 | 47 126 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 60 269 | 7 198 |
| Средства в кредитных организациях, в т.ч.: | 1 016 799 | 571 474 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках РФ | 20 213 | 484 995 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках других стран | 833 301 | 7 043 |
| Средства в клиринговой организации | 159 428 | 75 351 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 3 857 | 4 085 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 125 497 | 625 798 |

6.2. Чистая ссудная задолженность

В целях соблюдения сопоставимости данных на 01.04.2019 года с данными на 01.01.2019 года и для удобства понимания информации пользователями финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассматриваются в данном пункте как часть ссудной задолженности, т.к. по состоянию на 01.04.2019 года в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены депозиты в Банке России и прочие предоставленные средства, являющиеся по своей природе ссудной задолженностью.

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

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 92 021 | 109 606 |
| Депозиты в Банке России | 396 319 | 421 000 |
| Финансовая аренда (лизинг) | 3 794 | 8 011 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 6 462 | 6 553 |
| жилищные ссуды | 12 | 24 |
| потребительские ссуды | 6 450 | 6 529 |
| Вложения в приобретенные права требования | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 2 317 | 2 507 |
| Итого ссудная задолженность | 500 913 | 547 677 |
| Резервы на возможные потери | (12 238) | (58 108) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 488 675 | 489 569 |

Основную долю в структуре ссудной задолженности Банка на 01.04.2019 года составляют депозиты в Банке России - 78% (на 01.01.2019 года – 77%), которые в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отнесены к категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доля кредитов юридическим лицам на 01.04.2019 года в структуре ссудной задолженности составляет 18,4% (на 01.01.2019 года – 20%), доля кредитов физическим лицам на 01.04.2019 года- 1,3% (на 01.01.2019 года -1,2%). Кредиты юридическим и физическим лицам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отнесены к категории ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

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

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|---|----------------|----------------|
| Финансовая деятельность | 398 636 | 423 507 |
| Оптовая и розничная торговля | 47 800 | 48 800 |
| Сельское хозяйство | 6 828 | 15 148 |
| Обрабатывающие производства | 24 187 | 36 669 |
| Прочие виды деятельности | 17 000 | 17 000 |
| Физические лица | 6 462 | 6 553 |
| Итого ссудная задолженность | 500 913 | 547 677 |
| Резервы на возможные потери | (12 238) | (58 108) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 488 675 | 489 569 |

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|-----------------------|------------|------------|
| г. Москва | 398 636 | 423 507 |
| Ростовская область | 101 227 | 123 107 |
| Краснодарский край | 887 | 895 |
| Республика Адыгея | 160 | 160 |
| Волгоградская область | 3 | 8 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Итого ссудная задолженность | 500 913 | 547 677 |
| Резервы на возможные потери | (12 238) | (58108) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 488 675 | 489 569 |

6.3. Чистые вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Далее представлена информация об объеме и структуре долевыx ценныx бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, сроков погашения и географической концентрации по состоянию на 1 апреля 2019 года:

| | Вид бумаги | Вид деятельности | Географическая концентрация | Срок погашения | Сумма вложений |
|--|--------------------|------------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий Банк" | обыкновенные акции | Банковская | РФ | до востребования | 60 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | 60 |

В течение отчетного периода изменений по размеру вложений в долевыe ценные бумаги не произошло, по состоянию на 01.01.2019 года вложения в обыкновенные акции ПАО «Донкомбанк» составляли 60 тыс. руб.

6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Основные средства | 14 645 | 14 892 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 |
| Материальные запасы | 50 | 51 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 31 400 | 31 400 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7 221 | 7 221 |
| Итого | 53 316 | 53 564 |

В отчетном периоде не производилось приобретение или выбытие основных средств. У Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств.

6.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|---|------------------|----------------|
| Юридические лица | 990 852 | 527 420 |
| Текущие и расчетные счета | 990 852 | 527 420 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 182 030 | 184 650 |
| Индивидуальные предприниматели | 16 666 | 13 415 |
| Текущие и расчетные счета (вклады до востребования) | 31 016 | 20 734 |
| Срочные вклады | 129 742 | 150 501 |
| Итого средств клиентов | 1 168 320 | 712 070 |

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

| | 01.04.2019 | уд.вес, % | 01.01.2019 | уд.вес, % |
|---|------------------|-------------|----------------|-------------|
| Физические лица | 160 758 | 13.8% | 171 235 | 24.0% |
| Финансовая и страховая деятельность | 711 698 | 61.0% | 350 264 | 49.2% |
| Аренда и лизинг машин и оборудования | 230 538 | 19.7% | 131 894 | 18.5% |
| Оптовая и розничная торговля | 31 975 | 2.7% | 19 729 | 2.8% |
| Деятельность в области спорта | 5 235 | 0.4% | 9 668 | 1.4% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 8 843 | 0.8% | 8 144 | 1.1% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 3 449 | 0.3% | 6 610 | 0.9% |
| Транспорт и связь | 2 058 | 0.2% | 3 838 | 0.5% |
| Строительство | 4 171 | 0.4% | 3 826 | 0.5% |
| Обрабатывающие производства | 3 977 | 0.3% | 3 770 | 0.5% |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 4 118 | 0.3% | 776 | 0.1% |
| Прочие виды деятельности | 1 500 | 0.1% | 2 316 | 0.3% |
| Итого средств клиентов | 1 168 320 | 100% | 712 070 | 100% |

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

| | за 1 квартал 2019г. | за 1 квартал 2018г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы | | |
| От ссуд, предоставленных клиентам | 3 347 | 5 601 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 7 470 | 25 816 |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 281 | 721 |
| Итого процентных доходов | 11 098 | 32 138 |
| Процентные расходы | | |
| По вкладам физических лиц | (1 262) | (3 573) |
| По средствам юридических лиц | (1 258) | (3 924) |
| Итого процентных расходов | (2 520) | (7 497) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 8 578 | 24 641 |

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| | за 1 квартал 2019г. | за 1 квартал 2018г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 167 691 | 693 407 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | (152 077) | (823 629) |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 15 614 | (130 222) |

7.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

| Наименование активов и обязательств | за 1 квартал 2019г. | за 1 квартал 2018г. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Активы</i> | | |
| Денежные средства | (62 220) | 151 681 |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность | (171) | (12) |
| Прочие активы | (16) | (1) |
| <i>Обязательства</i> | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 52 521 | (14 996) |
| Прочие обязательства | 43 | (5) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (9 843) | 136 667 |

7.4. Комиссионные доходы и расходы

| | за 1 квартал 2019г. | за 1 квартал 2018г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 970 | 243 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 803 | 916 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 1 126 | 1070 |
| Комиссии за осуществление денежных переводов | 189 | 271 |
| Прочие комиссии | 19 | 13 |
| Итого комиссионных доходов | 3 107 | 2 513 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (494) | (270) |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (359) | (1673) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (29) | (152) |
| Прочие комиссии | (46) | (46) |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | (26) | (167) |
| Итого комиссионных расходов | (954) | (2 308) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 2 153 | 205 |

7.5. Прочие операционные доходы

| | за 1 квартал 2019г. | за 1 квартал 2018г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 528 | 758 |
| Прочие доходы | 22 | 274 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 31 | 35 |
| Итого прочих операционных доходов | 581 | 1 067 |

7.6. Операционные расходы

| | за 1 квартал 2019г. | за 1 квартал 2018г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты | (6 922) | (7 495) |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | (2 087) | (2 183) |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | (1 406) | (1 847) |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | (1 543) | (1 392) |
| Охрана | (1 449) | (998) |

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | (247) | (285) |
| Другие расходы | (68) | (142) |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | (254) | (265) |
| Расходы от списания стоимости запасов | (117) | (132) |
| Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | (17) | 0 |
| Подготовка и переподготовка кадров | (10) | 0 |
| Страхование | (0) | (17) |
| Служебные командировки | (9) | 0 |
| Реклама | 0 | 0 |
| Итого операционных расходов | (14 129) | (14 756) |

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

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.

Величина уставного капитала в 1 квартале 2019 года не менялась и составила 300 000 тыс. руб.

Резервный фонд на 01.04.2019 года составил 15 128 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 15 128 тыс.руб.).

Переоценка основных средств на 01.04.2019 года составила 4 020 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 4 020 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01.04.2019 года 89 050 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 89 050 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный период, включенная в расчет капитала на 01.04.2019, составила 17 461 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 34 635 тыс.руб.). В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель II)» в состав прибыли за отчетный период, включенной в расчет капитала на 01.04.2019 года, не включена прибыль, корректирующая ожидаемые кредитные убытки на сумму 43 115 тыс. руб. (см. пункт 9.1.3).

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России для банков с базовой лицензией, Банк в отчетном периоде поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: основного капитала (Н1.2) и собственных средств (Н1.0) на уровне выше обязательных минимально допустимых значений.

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в отчетном периоде:

| Дата | Собственные средства (капитал) | Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%) |
|------------|--------------------------------|--|
| 01.01.2019 | 442 773 | 42,5 |
| 01.02.2019 | 444 450 | 62,8 |
| 01.03.2019 | 457 744 | 67,0 |
| 01.04.2019 | 460 234 | 66,4 |

8.1. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств

| | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Основной капитал | 404 118 | 404 118 |
| Собственные средства | 460 234 | 442 773 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств | 87, 8% | 91, 3% |

9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) в отчетном периоде Банком не рассчитывался в связи с несоответствием критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В связи с наличием у Банка базовой лицензии расчет показателя финансового рычага на 01.04.2019 не производился.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

10. 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, риск концентрации, страновой и системный риски. Политика и методы, принятые Банком для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и

описанным в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

10.1. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с нормативными документами Банка России, Кредитной политикой на 2019 год, другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

Оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: кредитным управлением, отделом управления банковскими рисками, кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка и единственным участником Банка.

Рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов осуществляется при наличии всестороннего анализа потенциального заемщика со стороны кредитного управления, службы безопасности и юридического управления. Дополнительно все сделки по предоставлению кредитов согласовываются с Советом директоров Банка.

Проводится работа по усилению обеспечения по ранее выданным кредитам и мероприятий по возврату просроченной задолженности.

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.

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

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И классифицируются следующим образом:

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска | 518 086 | 482 364 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска | 844 445 | 14 488 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска | 94 399 | 530 679 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска | 0 | 0 |

В отчетном периоде Банк проводил операции на рынке финансовых услуг. Свободные денежные средства размещались в депозиты в Банке России. Так, по состоянию на 1 апреля 2019 года депозиты в Банке России составили 396 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 421 000 тыс. руб.). Коэффициент рублевого фондирования, применяемый для оценки активов по уровню риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 180-И, имел значения: на 1 апреля 2019 года 1,0% (на 1 января 2019 года: 1,0%).

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 4 783 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 811 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года, согласно данным отчетности по форме №0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 5 041 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 824 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. Данные о просроченной задолженности представлены в следующей таблице.

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|--------------|--------------|
| Просроченная ссудная задолженность: | | |
| До 30 дней | 0 | 0 |
| От 31 до 90 дней | 0 | 0 |
| От 91 до 180 дней | 0 | 0 |
| Свыше 181 дня | 4 783 | 4 811 |
| Требования по получению просроченных процентов: | | |
| До 30 дней | 0 | 0 |
| От 31 до 90 дней | 0 | 0 |
| От 91 до 180 дней | 0 | 0 |
| Свыше 181 дня | 258 | 13 |
| Итого просроченная задолженность | 5 041 | 4 824 |

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

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|---|--------------|--------------|
| Физические лица | 5 041 | 4 824 |
| Итого просроченная задолженность | 5 041 | 4 824 |

В отношении предоставленных кредитов (займов), учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 апреля 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100% (на 1 января 2019 года: 100% резерв.).

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.

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Реструктурированная задолженность | 52 044 | 62 649 |

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери¹, на 1 апреля 2019 года составил 4,6% (на 1 января 2019 года: 8,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 49,2% (на 1 января 2019 года: 49,5%).

¹ Здесь и в следующем абзаце по данным раздела 1 формы отчетности 0409115 на 01.01.2019г. и на 01.04.2019г.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 апреля 2019 года составил 64,3% (на 1 января 2019 года: 59,3%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 73,5% (на 1 января 2019 года: 70,3%).

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного, фактически сформированного резервов на возможные потери и корректировках до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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 и информация о расчетном и фактически созданном резерве на возможные потери представлена в таблице:

| | на 1 апреля 2019 года | | | на 1 января 2019 года | | |
|------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | Сумма требований | Размер расчетного резерва | Размер фактически созданного резерва | Сумма требований | Размер расчетного резерва | Размер фактически созданного резерва |
| I категория качества | 1 019 766 | 0 | 0 | 574 386 | 0 | 0 |
| II категория качества | 32 252 | 4 606 | 4 606 | 17 503 | 1 256 | 1 256 |
| III категория качества | 18 531 | 4 961 | 4 961 | 53 000 | 13 005 | 13 005 |
| IV категория качества | 47 800 | 38 240 | 38 240 | 48 800 | 39 040 | 39 040 |
| V категория качества | 12 384 | 12 384 | 12 384 | 15 629 | 15 629 | 15 629 |
| Итого: | 1 130 733 | 60 191 | 60 191 | 709 318 | 68 930 | 68 930 |

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

| | на 1 апреля 2019 года | | | на 1 января 2019 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 | 19 738 | 3 792 | 3 792 | 52 734 | 10 550 | 10 550 |

| | | | | | | |
|------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| качества | | | | | | |
| III категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого: | 19 738 | 3 792 | 3 792 | 52 734 | 10 550 | 10 550 |

Также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в отчетном периоде производилось отражение в балансе Банка корректировок сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и выданным банковским гарантиям. В соответствии с оценкой уровня обесценения финансовых активов, регламентированной «Методикой оценки обесценения финансовых активов (кредитов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9», которая утверждена Правлением Банка 15.02.2019 года, корректировки фактически сформированных резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 года составили:

- по кредитам юридических лиц - восстановление резерва в сумме 40 107 тыс. руб.;
- по финансовому лизингу – досоздание резерва в сумме 134 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – восстановление резерва в сумме 637 тыс. руб.;
- по выданным банковским гарантиям – восстановление резерва в сумме 2 505 тыс. руб.

Таким образом, в составе отчета о прибылях и убытках признана сумма прибыли от восстановления сумм ожидаемых кредитных убытков в размере 43 115 тыс. руб.

10.1.4. Информация о характере и стоимости полученного 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 апреля 2019 года:

| Характер полученного обеспечения | Стоимость полученного обеспечения | Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|--------------|
| | | I категории | II категории |
| ТМЦ | 2 054 | 0 | 0 |
| Недвижимость (ипотека) | 87 160 | 0 | 0 |
| Имущество | 9 471 | 0 | 0 |
| Поручительство | 110 772 | 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 2019 года:

| Характер полученного обеспечения | Стоимость полученного обеспечения | Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|--------------|
| | | I категории | II категории |
| ТМЦ | 2 054 | 0 | 0 |
| Недвижимость (ипотека) | 95 160 | 0 | 0 |
| Имущество | 38 826 | 0 | 0 |
| Поручительство | 110 772 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Прочее | 0 | 0 | 0 |

Основная задача залоговой политики Банка - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать кредитные риски, создавать надежный залоговый портфель за счет быстрореализуемых залогов, максимально сократить залоговые риски, не допустить потерь, внедрить и совершенствовать единые правила в залоговой деятельности.

Специалистами отдела по работе с залогами, в целях постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его справедливой стоимости, проводятся плановые проверки состояния и определение справедливой стоимости залогового имущества в соответствии с графиком проверок залогового имущества.

10.2. 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» и учитывался при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

В отчетном периоде операции на организованном рынке ценных бумаг Банком не осуществлялись, таким образом, фондовый риск отсутствовал.

В отчетном периоде расчетное значение рыночного риска, рассчитанное в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015года № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска", равнялось нулю.

10.3. 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.

| | 01.04.2019 | | | | 01.01.2019 | | | |
|------------------|----------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|----------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Валютные контракты спот | Чистая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Валютные контракты спот | Чистая позиция |
| Рубли | 585 369 | 156 653 | 17 026 | 445 742 | 526 838 | 174 538 | 41 695 | 393 995 |
| Доллары США | 41 806 | 984 121 | 942 306 | (9) | 504 923 | 519 037 | 13 894 | (220) |
| Евро | 987 859 | 27 947 | (959 944) | (31) | 76 747 | 21 114 | (55 622) | 11 |
| Другие валюты | 123 | 60 | 0 | 63 | 141 | 64 | 0 | 77 |
| Итого | 1 615 157 | 1 168 780 | (612) | 445 765 | 1 108 649 | 714 753 | (33) | 393 863 |

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.

| | 01.04.2019 | | 01.01.2019 | |
|------------------------------------|--|--|--|--|
| | <i>Воздействие на прибыль или убыток</i> | <i>Воздействие на собственные средства</i> | <i>Воздействие на прибыль или убыток</i> | <i>Воздействие на собственные средства</i> |
| Укрепление доллара США на 5% | 2 | 2 | 5 | 5 |
| Ослабление доллара США на 5% | (2) | (2) | (5) | (5) |
| Укрепление евро на 5% | 1 | 1 | 2 | 2 |
| Ослабление евро на 5% | (1) | (1) | (2) | (2) |

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.

10.4. 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 01.04.2019г. | 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 | 417 712 | 2 456 | 22 699 | 17 320 | 20 449 | 480 636 |
| Доллар США | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активы | 417 712 | 2 456 | 22 699 | 17 320 | 20 449 | 480 636 |
| Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки | | | | | | |
| Рубль | 9 884 | 26 292 | 55 394 | 744 | 230 | 92 544 |
| Доллар США | 933 287 | 560 | 9 440 | 16 315 | 0 | 959 602 |
| Евро | 17 449 | 642 | 0 | 0 | 0 | 18 091 |
| Итого обязательства | 960 620 | 27 494 | 64 834 | 17 059 | 230 | 1 070 237 |
| Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок | (542 908) | (25 038) | (42 135) | 261 | 20 219 | (589 601) |

| На 01.01.2019 года | 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 | 424 489 | 47 330 | 3 969 | 24 928 | 17 096 | 517 812 |
| Доллар США | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активы | 424 489 | 47 330 | 3 969 | 24 928 | 17 096 | 517 812 |
| Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки | | | | | | |
| Рубль | 20 468 | 43 800 | 40 958 | 167 | 7 | 105 400 |
| Доллар США | 23 724 | 2 309 | 11 412 | 313 | 0 | 37 758 |
| Евро | 5 824 | 13 509 | 614 | 0 | 0 | 19 947 |

| | | | | | | |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| Итого обязательства | 50 016 | 59 618 | 52 984 | 480 | 7 | 163 105 |
| Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок | 374 473 | (12 288) | (49 015) | 24 448 | 17 089 | 354 707 |

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:

| | | | | | 01.04.2019 | |
|---------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|-------------------|--|
| Валюта | Увеличение в базисных пунктах | чувствительность чистого процентного дохода | Уменьшение в базисных пунктах | чувствительность чистого процентного дохода | | |
| Рубль | 200 | 7 093 | 200 | (7 093) | | |
| Доллар США | 200 | (18 096) | 200 | 18 096 | | |
| Евро | 200 | (345) | 200 | 345 | | |
| Итого | | (11 348) | | 11 348 | | |

| | | | | | 01.01.2019 | |
|---------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|-------------------|--|
| Валюта | увеличение в базисных пунктах | чувствительность чистого процентного дохода | уменьшение в базисных пунктах | чувствительность чистого процентного дохода | | |
| Рубль | 200 | 7 464 | 200 | (7 464) | | |
| Доллар США | 200 | (637) | 200 | 637 | | |
| Евро | 200 | (344) | 200 | 344 | | |
| Итого | | 6 483 | | (6 483) | | |

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

| 01.04.2019 | | | | 01.01.2019 | | |
|---|--------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|
| | <i>Рубли</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Рубли</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> |
| Активы | | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность, в т.ч. | 8,2% | - | - | 8,2% | - | - |
| <i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i> | 7,6% | - | - | 7,6% | - | - |
| <i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i> | 12,3% | - | - | 12,3% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4,9% | 0,2% | 0,01% | 5,0% | 0,2% | 0,01% |

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

10.5. 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.

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. В связи с получением базовой лицензии Банк в соответствии с Инструкцией №183-И рассчитывал в отчетном периоде на ежедневной основе только норматив текущей ликвидности (НЗ). На 1 апреля 2019 года данный норматив составил 143,1% (на 1 января 2019 года – 178,2%).

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 апреля 2019 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Ликвидные активы | 1 546 443 | 5 837 | 2 256 | 0 | 1 554 536 |
| Обязательства | 1 110 294 | 87 953 | 574 | 859 | 1 199 680 |
| Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 года | 436 149 | (82 116) | 1 682 | (859) | 354 856 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 года | 436 149 | 354 033 | 355 715 | 354 856 | 354 856 |

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 2019 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года | Итого |
|----------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|----------------|
| Ликвидные активы | 1 038 057 | 10 265 | 6 464 | 14 496 | 1 069 282 |
| Обязательства | 610 986 | 153 843 | 13 933 | 960 | 779 722 |
| Чистый разрыв | 427 071 | (143 578) | (7 469) | 13 536 | 289 560 |

| | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| ликвидности на 1 января 2019 года | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года | 427 071 | 283 493 | 276 024 | 289 560 | 289 560 |

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон: участником Банка, основным управленческим персоналом, другими связанными сторонами.

Операции с участником

| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| Средства клиентов | 20 | 125 |
| Процентные расходы | 0 | 1 095 |
| Комиссионные доходы | 1 | 87 |

Операции с основным управленческим персоналом

| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Объем выданных кредитов | 0 | 0 |
| Остаток ссудной задолженности | 0 | 0 |
| Сформированный резерв по ссудам | 0 | 0 |
| Остаток неиспользованных кредитных линий | 0 | 0 |
| Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 428 | 2 896 |
| Процентные доходы | 0 | 0 |
| Процентные расходы | (3) | (49) |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 |
| Прочие доходы | 0 | 1 |

Операции с другими связанными сторонами

| | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Объем выданных кредитов | 245 607 | 20 |
| Остаток ссудной задолженности | 43 510 | 50 354 |
| Сформированный резерв по ссудам | (9 373) | (10 015) |
| Остаток неиспользованных кредитных линий | 7 137 | 3 975 |
| Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии | (1 272) | (200) |
| Остаток по счетам выданных гарантий | 12 600 | 0 |
| Средства клиентов | 1 008 335 | 2 737 996 |
| Процентные доходы | 1 335 | 2 201 |

| | | |
|---------------------|-------|-------|
| Процентные расходы | (676) | (953) |
| Комиссионные доходы | 2 013 | 725 |
| Прочие доходы | 0 | 6 |

В отчетном периоде условия проведения сделок со связанными сторонами с учетом объемных параметров сделок существенно не отличались от рыночных условий проведения аналогичных сделок и от условий проведения сделок со сторонними клиентами. Параметры кредитования (процентная ставка, сроки, обеспеченность, порядок уплаты процентов) соответствовали параметрам, действующим для клиентов, не связанных с Банком. Тарифы проведения комиссионных операций существенно не отличались от тарифов, действующих для клиентов, не связанных с Банком.

Председатель Правления



Leonchik

Леончик Б.А.

Главный бухгалтер

Nikitina

Никитина Л.И.

16 мая 2019 года