

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 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 _____ 344019, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. МАЛЮГИНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0409606
(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	43 727	47 126
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	125 013	13 832
2.1	Обязательные резервы	6.1	15 128	6 634
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1 131 569	571 474
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	382 668	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	50 042	
5a	Чистая ссудная задолженность			489 569
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	60	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60
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		193	6
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	45 598	46 343
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.4	7 221	7 221
13	Прочие активы		4 602	1 830
14	Всего активов		1 790 693	1 177 461
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.5	1 312 022	712 070
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.5	1 312 022	712 070
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		173 023	184 650
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	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	163
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		8 297	11 845
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		441	10 550
23	Всего обязательств		1 320 760	734 628
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		300 000	300 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16 860	15 128
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		4 020	4 020
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)		149 053	123 685
36	Всего источников собственных средств		469 933	442 833
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 022 376	71 180
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	51 100
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: +7 863 2800 067

07.11.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	0	574

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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. МАЛЮГИНОЙ, 2336

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.		32 170	67 021
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	22 416	50 041
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	9 174	15 057
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	580	1 923
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего.	7.1	10 263	15 772
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7.1	10 263	15 772
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	21 907	51 249
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.		7 350	31 176
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-227	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29 257	82 425
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, оцениваемым 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	55 592	-111 196
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3	-35 557	110 820
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	8 373	16 759
15	Комиссионные расходы	7.4	3 170	4 215
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	-13
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		15 746	-17 450
19	Прочие операционные доходы	7.5	2 198	5 469
20	Чистые доходы (расходы)		72 439	82 599
21	Операционные расходы	7.6	42 961	45 751
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29 478	36 848
23	Возмещение (расход) по налогам		2 378	7 361
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		27 100	29 487
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		27 100	29 487

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		27 100	29 487
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, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
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		27 100	29 487

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г. В.

Телефон: (863) 2900-067

07.11.2019



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 октября 2019 годаКредитной 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. МАЛОГИНОЙ, 2336

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	300 000	300 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300 000	300 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	121 953	89 050
2.1	прошлых лет		121 953	89 050
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		16 860	15 128
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		438 813	404 178
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)		438 753	404 118
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, итого (строка 6 + строка 9)	8.1	438 753	404 118
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		31 148	38 655

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, итого (строка 11 – строка 12)		31 148	38 655
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8.1	469 901	442 773
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		751 527	1 037 594
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		755 547	1 041 614

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			тыс. руб.
			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:	11.1	1 665 824	1 592 396	317 645	1 099 855	1 027 531	533 577	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		549 103	549 103	0	482 364	482 364	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		907 060	907 060	181 412	14 488	14 488	2 898	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		209 661	136 233	136 233	603 003	530 679	530 679	
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:		156 244	156 244	31 249	65 351	65 351	13 070	
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		156 244	156 244	31 249	65 351	65 351	13 070	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		84 964	38 621	57 932	145 250	85 536	119 484	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	56 169	44 108	57 341	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	89 081	41 428	62 143	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		84 964	38 621	57 932	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:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований,								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 227	1 786	357	52 734	42 184	44 243		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	51 100	40 880	43 904		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2 227	1 786	357	1 634	1 304	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	ис. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		27 827	26 498
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		185 510	176 656
6.1.1	чистые процентные доходы		62 703	70 484
6.1.2	чистые непроцентные доходы		122 807	106 172
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснен	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск	11.2	0	0
7.1	фондовый риск	11.4	0	0
7.2	валютный риск		0	0
7.3	товарный риск	11.3	0	0
7.4			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 пояснен	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		102 730	-23 093	125 823
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		50 777	-7 348	58 125
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		51 512	-5 636	57 148
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		441	-10 109	10 550
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	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	61 800	63.5	39 240	63.5	39 240	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	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	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	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	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов	15 484	0	1 521 737	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 484	0	1 007 171	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	414 543	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	53 518	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	460	0
8	Основные средства	0	0	45 878	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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	<u>89006</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>43313</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>4269</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>41424</u>	

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	<u>96354</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>50807</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>4414</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>41133</u>	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

07.11.2019



Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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. МАЛОЛУЧИНЦЫ, 239Б

Код формы по ОКД 0409810
Квартальный (Годовой)
тыс. руб

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Уменьшенный доход	Поросница по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшающаяся в результате продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый доход)	Поросница основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов заимствования	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	Данные на начало предыдущего отчетного года		500 000	0	0	0	4 020	0	0	13 027	0	0	0	91 151	608 198
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)		500 000	0	0	0	4 020	0	0	13 027	0	0	0	91 151	608 198
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 487	29 487
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 487	29 487
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)		-200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-200 000
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2 101	0	0	0	-2 101	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300 000	0	0	0	4 020	0	0	15 128	0	0	0	118 537	437 685
13	Данные на начало отчетного года		300 000	0	0	0	4 020	0	0	15 128	0	0	0	123 685	442 833
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)		300 000	0	0	0	4 020	0	0	15 128	0	0	0	123 685	442 833
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 100	27 100
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 100	27 100
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	1 732	0	0	0	-1 732	0
24	Данные за отчетный период		300 000	0	0	0	4 020	0	0	16 860	0	0	0	149 053	469 933

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа финансовой отчетности

Мельникова Г. В.

(863) 2800-067

07.11.2019



Банковская отчетность		
Код текущей по ОКЕАТО	Код кредитной по ОКПО	Код организации номер (индивидуальный)
50	09030519	018

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации) **344019, г. Ростов-на-Дону, ул. Малахова, 233Б**

Код формы по ОКУД 0405613
Квартальная (подпись)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение													
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной									
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		438 753	438 753	404 118	404 118	404 128									
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		438 753	438 753	404 118	404 118	404 128									
3	Собственные средства (капитал)		469 901	461 881	460 234	442 773	437 286									
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		469 873	461 837	503 348											
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.																
4	Активы, взвешенные по уровню риска		755 547	654 156	683 597	1 041 614	661 001									
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)															
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков															
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		58.4	67.5	58.6	38.9	61.0									
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		58.4	67.5	55.1											
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.3, Н20.0)		62.2	70.6	66.4	42.5	65.7									
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		62.2	70.6	68.3											
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)															
9	Антициклическая надбавка															
10	Надбавка за системную значимость															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 6 + 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	Имущество стабильного фондирования (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															
22	Норматив текущей ликвидности Н3		135.3	154.9	143.1	178.2	245.0									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4															
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
		8.4	0	0	8.9	0	0	14.7	0	0	13.9	0	0	10.6	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	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		13.6	0	0	18.6	0	0	15.8	0	0	18.8	0	0	19.2	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54															
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 РИКО 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															

Председатель Правления **Леонович Б. А.**
 Главный бухгалтер **Никитина Л.И.**
 Начальник отдела анализа и финансово-экономических исследований **Мельникова Г.В.**



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 октября 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, 233Б

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:	10	39 076	-101 970
1.1.1	проценты полученные		31 998	66 426
1.1.2	проценты уплаченные		-10 297	-16 663
1.1.3	комиссии полученные		8 392	16 771
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 170	-4 215
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		55 592	-111 196
1.1.8	прочие операционные доходы		1 474	2 778
1.1.9	операционные расходы		-42 210	-46 187
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 703	-9 684
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		714 577	-1 919 107
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8 494	2 031
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		64 615	1 672 872
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 874	510
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		664 940	-3 591 760
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		-2 610	-2 760
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	10	753 653	-2 021 077
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		6400	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6 400	-252
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	-200 000
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	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-100 670	362 356
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		659 383	-1 858 973
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	625 798	1 998 157
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	1 285 181	139 184

Председатель Правления  Леончик Б. А.

Главный бухгалтер  Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности  Мельникова Г. В.

Телефон: 863 280 4337

07.11.2019



**Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года (далее – отчетность за 9 месяцев) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2019 года включительно.

В состав отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 9 месяцев 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, 233б.

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

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:

	01.10.2019	01.01.2019	Изменение	Темп прироста
Активы	1 790 693	1 177 461	613 232	52%
Собственные средства	469 901	442 773	27 128	6%
в т.ч. уставный капитал	300 000	300 000		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 312 022	712 070	599 952	84%
	173 023	184 650	(11 627)	-6%
Чистая ссудная задолженность	432 710	489 569	(56 859)	-12%

По состоянию на 01.10.2019 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), вступившем 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 01.10.2019 года учтены изменения, внесенные в порядок расчета задолженности по финансовому лизингу, в соответствии с которым текущая задолженность на 01.10.2019 года уменьшена на будущие доходы по финансовому лизингу, отраженные на б/с №47441.

Таким образом, примененные в промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 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 период 9 месяцев 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 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 Положениями 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 отличия 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 отличия 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 01.10.2019 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:

- котлируемые цены или доходности по аналогичным ФИ на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для ФИ и подтвержденные рынком;
- котлируемые 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

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные средства	43 727	47 126
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	109 885	7 198
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 131 569	571 474
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	62 723	484 995
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	898 760	7 043
Средства в клиринговой организации	166 244	75 351
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 842	4 085
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 285 181	625 798

6.2. Чистая ссудная задолженность

В целях соблюдения сопоставимости данных на 01.10.2019 года с данными на 01.01.2019 года и для удобства восприятия 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 01.10.2019 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	94 603	109 606
Депозиты в Банке России	380 363	421 000
Финансовая аренда (лизинг)	1 310	8 011
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	4 906	6 529
потребительские ссуды	0	24
Вложения в приобретенные права требования	4 906	6 529
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0
	2 305	2 507

Итого ссудная задолженность	483 487	547 677
Резервы на возможные потери	(50 777)	(58 108)
Итого чистая ссудная задолженность	432 710	489 569

Основную долю в структуре ссудной задолженности Банка на 01.10.2019 года составляют депозиты в Банке России - 79% (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. Совокупная доля кредитов юридическим лицам и финансового лизинга на 01.10.2019 года в структуре ссудной задолженности составляет 19,8% (на 01.01.2019 года – 21,5%), доля кредитов физическим лицам на 01.10.2019 года- 0,8% (на 01.01.2019 года -1,2%). Кредиты юридическим и физическим лицам, а также требования по финансовому лизингу 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовая деятельность	382 668	423 507
Оптовая и розничная торговля	44 800	48 800
Сельское хозяйство	1 310	15 148
Обрабатывающие производства	32 803	36 669
Прочие виды деятельности	17 000	17 000
Физические лица	4 906	6 553
Итого ссудная задолженность	483 487	547 677
Резервы на возможные потери	(50 777)	(58 108)
Итого чистая ссудная задолженность	432 710	489 569

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.10.2019	01.01.2019
г. Москва	382 668	423 507
Ростовская область	99 817	123 107
Краснодарский край	842	895
Республика Адыгея	160	160
Волгоградская область	0	8
Итого ссудная задолженность	483 487	547 677
Резервы на возможные потери	(50 777)	(58108)
Итого чистая ссудная задолженность	432 710	489 569

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных 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 октября 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 долевые 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	14 147	14 892
Нематериальные активы	0	0
Материальные запасы	51	51
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	31 400	31 400
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 221	7 221
Итого	52 819	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:

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица	1 138 687	527 420
Текущие и расчетные счета	1 138 687	527 420
Срочные депозиты	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	173 335	184 650
Индивидуальные предприниматели	22 860	13 415
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	34 056	20 734
Срочные вклады	116 419	150 501

Итого средств клиентов	1 312 022	712 070
-------------------------------	------------------	----------------

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

	01.10.2019	уд.вес, %	01.01.2019	уд.вес, %
Физические лица	150 475	11.5%	171 235	24.1%
Финансовая и страховая деятельность	645 899	49.2%	350 264	49.2%
Аренда и лизинг машин и оборудования	360 211	27.5%	131 894	18.5%
Обрабатывающие производства	45 857	3.5%	3 770	0.5%
Транспорт и связь	39 868	3.0%	3 838	0.5%
Оптовая и розничная торговля	28 326	2.2%	19 729	2.8%
Деятельность в области спорта	12 273	0.9%	9 668	1.4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 824	0.6%	8 144	1.2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 912	0.8%	6 610	0.9%
Строительство	8 326	0.6%	3 826	0.5%
Прочие виды деятельности	3 051	0.2%	3 092	0.4%
Итого средств клиентов	1 312 022	100%	712 070	100%

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	9 174	15 057
От размещения средств в кредитных организациях	22 416	50 041
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	580	1 923
Итого процентных доходов	32 170	67 021
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(3 622)	(15 772)
По средствам юридических лиц	(6 641)	0
Итого процентных расходов	(10 263)	(15 772)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21 907	51 249

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	527 160	1 018 654
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(471 568)	(1 129 850)

Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(55 592)	(111 196)
--	-----------------	------------------

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

Наименование активов и обязательств	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
<i>Активы</i>		
Денежные средства	(100 670)	362 356
Средства в кредитных организациях	0	
Ссудная задолженность	(182)	288
Прочие активы	(47)	(52)
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 300	(251 737)
Прочие обязательства	42	(35)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(35 557)	110 820

7.4. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2 592	4 114
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 752	7 480
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 426	3 765
Комиссии за осуществление денежных переводов	555	647
Комиссия по выданным гарантиям	0	704
Прочие комиссии	48	49
Итого комиссионных доходов	8 373	16 759
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 490)	(1 114)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 357)	(2 409)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(85)	(242)
Прочие комиссии	(136)	(148)

Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(102)	(302)
Итого комиссионных расходов	(3 170)	(4 215)
Чистый комиссионный доход (расход)	5 203	12 544

7.5. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 524	2 321
Прочие доходы	35	285
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	91	103
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	548	2 760
Итого прочих операционных доходов	2 198	5 469

7.6. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(20 497)	(22 488)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(6 172)	(6 659)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 808)	(4 852)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(4 070)	(3 935)
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочего имущества	0	0
Охрана	(4 143)	(3 547)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(745)	(832)
Другие расходы	(210)	(937)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(746)	(785)
Страхование вкладов	(798)	(1 010)
Аудит	(225)	(250)
Расходы от списания стоимости запасов	(463)	(381)
Подготовка и переподготовка кадров	(44)	(21)
Страхование	(30)	(54)
Служебные командировки	(10)	0
Итого операционных расходов	(42 961)	(45 751)

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 течение 9 месяцев 2019 года не менялась и составила 300 000 тыс. руб.

Резервный фонд на 01.10.2019 года составил 16 860 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 15 128 тыс.руб.). Увеличение резервного фонда Банка произошло в связи с Решением единственного участника Банка от 26.04.2019, в соответствии с которым часть чистой прибыли за 2018 год в сумме 1 732 тыс. руб. перечислена в резервный фонд Банка.

Переоценка основных средств на 01.10.2019 года составила 4 020 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 4 020 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01.10.2019 года составила 121 953 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 89 050 тыс.руб.). В соответствии с Решением единственного участника Банка часть чистой прибыли за 2018 год в сумме 32 903 тыс. руб. перенесена в состав нераспределенной прибыли Банка.

Неиспользованная прибыль за отчетный период, включенная в расчет капитала на 01.10.2019, составила 27 128 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 составе прибыли за отчетный период, включенной в расчет капитала на 01.10.2019 года, не учтен отрицательный финансовый результат, возникший вследствие отражения 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 сумме 28 тыс. руб. (см. пункт 11.1.3).

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
01.05.2019	455 113	34,7
01.06.2019	461 077	58,5
01.07.2019	461 881	70,6
01.08.2019	464 984	69,3
01.09.2019	466 298	64,6
01.10.2019	469 901	62,2

8.1. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основной капитал	438 753	404 118
Собственные средства	469 901	442 773
Соотношение основного капитала и собственных средств	93,4%	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 01.10.2019 не производился.

10. 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.

11. 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.

11.1. 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.

11.1.1. 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	549 103	482 364
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	907 060	14 488
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	136 233	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 октября 2019 года депозиты в Банке России составили 380 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года - 421 000 тыс. руб.).

11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 4 572 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 811 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2019 года, согласно данным отчетности по форме №0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 4 816 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.

	01.10.2019	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	4 572	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	244	13
Итого просроченная задолженность	4 816	4 824

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

	01.10.2019	01.01.2019
Физические лица	4 816	4 824
Итого просроченная задолженность	4 816	4 824

В отношении предоставленных кредитов (займов), учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 октября 2019 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.

	01.10.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	61 800	62 649

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери¹, на 1 октября 2019 года составил 5,0% (на 1 января 2019 года - 8,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 59,9% (на 1 января 2019 года - 49,5%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 октября 2019 года составил 70,3% (

¹ Здесь и в следующем абзаце по данным раздела 1 формы отчетности 0409115 на 01.01.2019г. и на 01.10.2019г.

на 1 января 2019 года - 59,3%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 77,7% (на 1 января 2019 года - 70,3%).

11.1.3. 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 октября 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	1 133 888	0	0	574 386	0	0
II категория качества	51 567	10 092	10 092	17 503	1 256	1 256
III категория качества	0	0	0	53 000	13 005	13 005
IV категория качества	44 800	35 840	35 840	48 800	39 040	39 040
V категория качества	9 985	9 985	9 985	15 629	15 629	15 629
Итого:	1 240 240	55 917	55 917	709 318	68 930	68 930

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 октября 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 качества	2 227	441	441	52 734	10 550	10 550
III категория качества	0	0	0	0	0	0

категория качества IV	0	0	0	0	0	0
категория качества V	0	0	0	0	0	0
Итого:	2 227	441	441	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 в ООО «ЗЕМКОМБАНК» (в редакциях, утвержденных Правлением Банка 15.02.2019 и 27.06.2019) корректировки фактически сформированных резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 года составили:

	Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	
	увеличивающие процентные доходы	уменьшающие процентные доходы
Кредиты юридическим лицам	40 073	40 073
Финансовый лизинг	400	428
Кредиты физическим лицам	654	654
Банковские гарантии	2 505	2 505

Таким образом, в составе отчета о прибылях и убытках за 9 месяцев признана сумма корректировки, уменьшающей процентные доходы, в результате отражения корректировок сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в размере 28 тыс. руб.

11.1.4. 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 октября 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	0	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.

11.2. 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 03.12.2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", равнялось нулю.

11.3. 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.

	01.10.2019				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	583 640	201 935	27 694	409 399	526 838	174 538	41 695	393 995
Доллары США	38 891	1 033 952	994 913	(148)	504 923	519 037	13 894	(220)
Евро	1 052 175	33 226	(1 019 021)	(72)	76 747	21 114	(55 622)	11
Другие валюты	43 039	42 977	0	62	141	64	0	77
Итого	1 717 745	1 312 090	3 586	409 241	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.

	01.10.2019		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>
<i>Укрепление доллара США на 5%</i>	3	3	5	5
<i>Ослабление доллара США на 5%</i>	(3)	(3)	(5)	(5)
<i>Укрепление евро на 5%</i>	1	1	2	2
<i>Ослабление евро на 5%</i>	(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.

11.4. 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 01.10.2019г.	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	381 326	27 625	11 112	22 861	16 494	459 418
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	381 326	27 625	11 112	22 861	16 494	459 418
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	19 608	20 656	44 588	1 524	665	87 041
Доллар США	998 612	1 134	83	21	0	999 850
Евро	17 243	191	0	0	0	17 434
Итого обязательства	1 035 463	21 981	44 671	1 545	665	1 104 325
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	(654 137)	5 644	(33 559)	21 316	15 829	(644 907)

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:

01.10.2019

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	6 737	200	(6 737)
Доллар США	200	(19 159)	200	19 159
Евро	200	(334)	200	334
Итого		(12 756)		12 756

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.

	01.10.2019			01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	7,50%	-	-	8,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	6,97%	-	-	7,6%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	11,22%	-	-	12,3%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,1%	1,05%	0,01%	5,0%	0,2%	0,01%

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

11.5. 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 октября 2019 года данный норматив составил 135,3% (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 октября 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 669 667	28 456	879	16 383	1 715 385
Обязательства	1 252 603	66 898	1 573	1 514	1 322 588
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2019 года	417 064	(38 442)	(694)	14 869	392 797
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2019 года	417 064	378 622	377 928	392 797	392 797

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 ликвидности на 1 января 2019 года	427 071	(143 578)	(7 469)	13 536	289 560
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	427 071	283 493	276 024	289 560	289 560

12. 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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Средства клиентов	4	30
Процентные расходы	1 340	1 213
Комиссионные доходы	107	260

Операции с основным управленческим персоналом

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 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	1 282	318

Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(18)	(65)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	0	2

Операции с другими связанными сторонами

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Объем выданных кредитов	817 509	452 017
Остаток ссудной задолженности	49 893	59 550
Сформированный резерв по ссудам	(9 966)	(16 021)
Остаток неиспользованных кредитных линий	2 227	3 316
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(441)	(360)
Остаток по счетам выданных гарантий	0	12 600
Средства клиентов	1 198 373	211 185
Процентные доходы	3 766	5 797
Процентные расходы	(5 686)	(4 214)
Комиссионные доходы	4 728	10 215
Прочие доходы	8	14

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



(Handwritten signature)

Леончик Б.А.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Никитина Л.И.

7 ноября 2019 года